

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **«Натиксис Банк АО»** («Банк»), состоящей из:

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,

отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года,

сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года,

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года,

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года,

пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **«Натиксис Банк АО»** по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и обязательствам кредитного характера

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и обязательствам кредитного характера, значимостью профессиональных суждений и оценок, в том числе связанных с изменениями в экономической среде, обусловленными пандемией Ковид-19, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («резерв под ОКУ») в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

В соответствии с пунктом 3.4 раздела «Основные принципы учетной политики в 2020 году» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- оценили основные методики, разработанные для расчета резерва под ОКУ в соответствии с Положением Банка России №605-П;
- проанализировали ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством (в том числе с учетом возможного влияния эффекта пандемии Ковид-19), для оценки их влияния на резервы под ОКУ в соответствии с Положением Банка России №605-П;

- протестировали корректность расчета резерва под ОКУ, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также проанализировали изменение резерва под ОКУ в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска.

Мы также оценили полноту и аккуратность раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении резерва под ОКУ (Примечание 4.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», 4.11 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и обязательствам кредитного характера (Примечание 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности («РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

При наличии признаков обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками («Положение Банка России №590-П»).

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия Положению Банка России №590-П.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали на выборочной основе ссудную и приравненную к ней задолженность и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли её классификация надлежащей.

Мы также проверили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 4.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», 4.11 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значительным объемом производных финансовых инструментов.

Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки.

Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

На выборочной основе мы выполнили детальное тестирование переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Примечание 4.3 «Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Безотзывные обязательства кредитной организации» и 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 10 «Информация об операциях со связанными сторонами» к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором отмечается значительный спад объема операций Банка с материнским Банком в течение 2020 года по сравнению с 2019 годом.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с

правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Наблюдательный совет Банка несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 годовой бухгалтерской (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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 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 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 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 лимитов, установленных Банком России.

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

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления

рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора

Е.А. Подлегаева

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.

15 июня 2021 года

Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью ООО «Мазар Аудит» Владелец: Подлегаева Екатерина Андреевна Дата: 15 июня 2021 года Сертификат: 0246f39500e0eac63bd42ab70ef0b662e97 Действителен: с 17.03.2021 до 17.03.2022

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ГОДОВАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за 2020 год

по состоянию на 1 января 2021 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1-8
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	11
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	13
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	15
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	26
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	31
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «НАТИКСИС БАНК АО» ЗА 2020 ГОД.....	33
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК».....	33
1.1. Характер операций и основные направления деятельности «Натиксис Банк АО».....	33
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	34
1.3. Наиболее значимые для Банка события 2020 года.....	36
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	37
1.5. Рейтинги Банка.....	38
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	39
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	39
3.1. Основания ведения учета и составления отчетности.....	39
3.2. Изменение учетной политики в отчетном году по сравнению с учетной политикой предыдущего года.....	40
3.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	42
3.4. Основные принципы учетной политики в 2020 году.....	43
3.5. События после отчетной даты.....	53
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	54
4.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	54
4.2. Средства в кредитных организациях.....	54
4.3. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Безотзывные обязательства кредитной организации.....	55
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	57
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	62
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	62
4.7. Прочие активы.....	63
4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства кредитных организаций.....	63
4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	64
4.10. Прочие обязательства.....	64
4.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.....	65
4.12. Уставный капитал.....	67
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	67
5.1. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций.....	67
5.2. Комиссионные доходы и расходы.....	67
5.3. Прочие операционные доходы.....	68
5.4. Операционные расходы.....	68
5.5. Возмещение (расход) по налогам.....	68
5.6. Прибыль на акцию.....	71
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	73
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	73
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	94
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	94
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	96
12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	98

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2050941	1536199
2.1	Обязательные резервы		367424	288302
3	Средства в кредитных организациях	4.2	2491860	120992
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	1580	15806
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	24450952	25802679
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	0	1709360
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	12974
10	Отложенный налоговый актив	5.5	9107	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	67151	2773
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7	235646	302753
14	Всего активов		29307237	29503536
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		26940687	27086096
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	24442523	23914279
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	2498164	3171817
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	39136	116553
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.5	9107	0
21	Прочие обязательства	4.10	74617	23316
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11	9364	2748
23	Всего обязательств		27072911	27228713
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		144439	144439
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		925231	965728
36	Всего источников собственных средств		2234326	2274823
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.3	5770859	16959117
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	6087035	9811909
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления
Валяев А.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286570	158221378	3390

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		740454	678879
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		194525	209189
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		530357	459663
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15572	10027
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		443712	909742
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	353549	612944
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		90163	296798
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		296742	-230863
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-34920	6068
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1534	14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		261822	-224795
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		697122	608036
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-151	-1
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		24358	-9270
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-688249	-148898
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	135776	133614
15	Комиссионные расходы	5.2	92498	81031
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5192	-7284
19	Прочие операционные доходы	5.3	18201	2985
20	Чистые доходы (расходы)		351189	273356
21	Операционные расходы	5.4	373474	339878
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-22285	-66522
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	25412	64120
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-47697	-130642
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-47697	-130642

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-47697	-130642
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-47697	-130642

И.О. Председателя Правления
Валаяв А.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая Форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		718670.0000	781039.0000	
2.1	прошлых лет		788239.0000	1172945.0000	
2.2	отчетного года		-69569.0000	-391906.0000	
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2027765.0000	2090134.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.6	685.0000	834.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		685.0000	834.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2027080.0000	2089300.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2027080.0000	2089300.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				

		4.8	4063164.0000	3404814.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4063164.0000	3404814.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4063164.0000	3404814.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6090244.0000	5494114.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14169632.0000	15277035.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14169632.0000	15277035.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14169632.0000	15277035.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14.3060	13.6760
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14.3060	13.6760
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	42.9810	35.9630
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.3058	7.6761
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		

	расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 (1.1) раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			
							Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	398502	379080 (643)
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	766154	737100 (643)
3	NATIXIS	бн	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	4063164	55000 (840)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	30.12.2030	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.2/эффективная ставка по федеральным фондам США (FEDL01)	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 2 процентов совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 операционных дней	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 2 процентов совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 операционных дней	полностью или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	Требования Кредитора по Договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов в Банка		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/Information.aspx>

И.О. Председателя Правления
Валяев А.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286570	58221378	3390

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных возмraждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.12	1116180.0000		48476.0000					144439.0000				1172945.0000	2482040.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	3.2												-76575.0000	-76575.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.12	1116180.0000		48476.0000					144439.0000				1096370.0000	2405465.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-130642.0000	-130642.0000
5.1	прибыль (убыток)													-130642.0000	-130642.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2027080	2096622	2065313	2059057	2089300
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2233641	1967603	1987820	1995353	2273989
2	Основной капитал		2027080	2096622	2065313	2059057	2089300
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2233641	1967603	1987820	1995353	2273989
3	Собственные средства (капитал)		6090244	6704173	5912635	6334345	5494114
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6296805	6350251	5835142	6270641	5678803
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14169632	15419800	16993329	16277130	15277035
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H2.1)		14.306	13.597	12.154	12.650	13.676
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.408	12.879	11.995	12.523	14.136

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	14.306	13.597	12.154	12.650	13.676
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.408	12.879	11.995	12.523	14.136
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	142.981	143.478	134.794	138.916	135.963
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	143.436	141.182	134.338	138.524	137.172
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.306	7.597	6.154	6.65	7.676
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	134918665	137729189	135188045	137480737	138988461
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.805	5.557	5.869	5.494	5.359
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.397	5.215	5.649	5.324	5.832
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	1227.843			1265.369			166.775			1516.206			138.181			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1320.029			1881.257			1230.721			1210.341			1262.738			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	160.091			161.537			159.505			156.104			160.213			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			123.775			123.893			124.002			124.073			124.4		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (P22)	1162.026			1157.201			11216.105			1164.655			1154.101			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связях с банком (лицом) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		29307237
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		41403
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6076982
7	Прочие поправки		506957
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		34918665

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		28799385.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		685.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		28798700.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		42983.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		42983.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6076982.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6076982.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2027080.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	34918665.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.80

И.О. Председателя Правления
Валяев А.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		492975	493174
1.1.1	проценты полученные		610504	642945
1.1.2	проценты уплаченные		-497597	-924298
1.1.3	комиссии полученные		135684	133536
1.1.4	комиссии уплаченные		-93124	-77818
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-151	-1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		658289	1100387
1.1.8	прочие операционные доходы		18202	2985
1.1.9	операционные расходы		-347986	-341757
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		9154	-42805
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		127542	1527689
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-79122	-133293
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5574134	-6165099
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		87501	-234342
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4049493	10850792
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1381282	-2713508
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-24196	-76861

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		620517	2020863
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-1699547
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1709360	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.6	-963	-343
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1708397	-1699890
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		477574	-136509
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2806488	184464
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1368889	1184425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	4175377	1368889

И.О. Председателя Правления
Валяев А.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «НАТИКСИС БАНК АО» ЗА 2020 ГОД

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основные направления деятельности «Натиксис Банк АО»

Акционерное общество «Натиксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Лицензии Банка:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3390 от 27.01.2015 г. (физ. лица);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3390 от 27.01.2015 г. (юр. лица);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-10944-010000 от 17.01.2008 г.

Банк является:

- Членом Ассоциации Европейского Бизнеса в РФ (www.aebus.ru);
- Участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (moex.com);
- Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (moex.com);
- Участником системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 05.05.2005 г.) (www.asv.org.ru);
- Членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (<http://nfa.ru/>);
- Членом Франко-российской торгово-промышленной палаты (<http://www.ccifr.ru/>)

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имел филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк не имеет дочерних структур и не является головной организацией банковской группы или банковского холдинга.

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2020 и 2019 годах Банк не осуществлял.

Банк является дочерней компанией банка Натиксис (Natixis) (далее – «Материнский Банк»), юридического лица, зарегистрированного по законодательству Франции, которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 70,57% от капитала Материнского Банка. В связи со структурой акционеров Банка и со структурой Материнского Банка у Банка нет бенефициарных владельцев.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей, а с 1 октября 2020 года в особо оговоренных случаях до 10 миллионов рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям.

В течение 2020 года и в течение 2019 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование крупных промышленных и торговых предприятий России. Банк также осуществляет операции с иностранной валютой и операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов: предоставление ссуд, прием депозитов (вкладов), ведение расчетных счетов;
- кредитно-депозитные операции на рынке межбанковского кредитования, операции покупки/продажи иностранной валюты и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Банк продолжает вести свою деятельность в ситуации углубления мировой экономической рецессии, неблагоприятной сырьевой конъюнктуры, действия международных секторальных санкций, сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств. Влиянии данных негативных факторов на финансовый результат Банка более детально раскрыто п. 1.4.

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений. Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%. Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3

доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий распространения коронавирусной инфекции, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублем за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,51 миллиарда долларов США (64,81 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счета текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,81 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,31 миллиарда долларов США до 470,11 миллиардов долларов США. Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,01 миллиарда рублей против 1 715,01 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9% (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5% (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7% в декабре 2020 года против 4,3% в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2%, средства компаний увеличились на 15,9%.

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BВВ с прогнозом «стабильный».

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

Несмотря на общее падение деловой активности, в течение 2020 года Банк нарастил коммерческий кредитный портфель, который вырос на 45% по сравнению с концом 2019 года. Это окажет существенное положительное влияние на финансовые показатели Банка.

Среди клиентов Банка основное негативное влияние пандемии коронавируса приняли на себя компании авиационной отрасли, с которыми Банк ведет документарный бизнес. В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым оказывается государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий, а также существенного увеличения резервов под ожидаемые потери. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях.

Банк использует методологию оценки ожидаемых кредитных убытков, модели и исходные данные которой регулярно проверяются и подтверждаются, учитывая в том числе изменения экономической среды.

Согласно МСФО (IFRS), 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года Банк принял во внимание:

- сокращение ВВП и сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- обновленные прогнозы цен для обменных курсов и на основные биржевые товары;
- меры государственной поддержки;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий по состоянию на 1 января 2021 года уточнены основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, в том числе к вероятности дефолта (PD) заемщиков, пересмотрена классификация задолженности определенных заемщиков и снижен кредитный рейтинг некоторых контрагентов Банка.

1.3. Наиболее значимые для Банка события 2020 года

По сравнению с данными за 2019 год в 2020 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений; за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Характер операций и основные направления деятельности Банка в 2020 году не изменились по сравнению с характером операций в 2019 году.

Основной объем в структуре требований приходился на предоставленные кредиты банкам и юридическим лицам, в обязательствах преобладали долгосрочные средства, привлеченные от Материнского Банка.

Объем активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года (29 307 237 тыс. руб.) существенно не изменился по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года (29 503 536 тыс. руб.).

По отдельным статьям актива баланса произошли следующие изменения:

- Увеличился объем средств в Центральном Банке Российской Федерации: 2 050 941 тыс. руб. на 01.01.2021 г., 1 536 199 тыс. руб. на 01.01.2020 г.;
- Увеличился объем средств в кредитных организациях: 2 491 860 тыс. руб. на 01.01.2021 г., 120 992 тыс. руб. на 01.01.2020 г. Изменения произошли за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах банков JP Morgan Chase Bank, N.Y.: 1 491 477 тыс. руб. на 01.01.2021 г., 25 926 тыс. руб. на 01.01.2020 г. и Материнского Банка: 914 899 тыс. руб. на 01.01.2021 г., 15 477 тыс. руб. на 01.01.2020 г.;
- Сократился объем чистых вложений в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности): 0 тыс. руб. на 01.01.2021 г., 1 709 360 тыс. руб. на 01.01.2020 г.;

- Общий объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, несущественно сократился: по состоянию на 01.01.2021 г. – 24 450 952 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 г. – 25 802 679 тыс. руб.

В структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошли существенные изменения:

- Увеличился объем корпоративного кредитного портфеля: на 1 января 2021 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 20 250 683 тыс. руб., на 1 января 2020 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 13 952 800 тыс. руб.;
- Объем выданных кредитов банкам сократился: на 1 января 2021 г. банкам было предоставлено 4 200 269 тыс. руб. (из них 2 000 000 тыс. руб. было предоставлено Банку России), на 1 января 2020 г. банкам было предоставлено 11 849 879 тыс. руб. (не было кредитов, предоставленных Банку России);

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 01.01.2021 г. не было (на 01.01.2020 г. - не было).

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение 2020 года не было (2019 года - не было).

Изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, значительных событий и операций в течение 2020 года не было (2019 года – не было).

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

Банк кредитует в основном крупные отраслеобразующие предприятия России: металлургической, энергетической, химической, деревообрабатывающей, сельскохозяйственной промышленности, телекоммуникационные компании, предприятия машиностроения и предприятия сетевой розничной торговли.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2020 года получен убыток в размере 47 697 тыс. рублей (в 2019 г.: убыток в размере 130 642 тыс. рублей). Убыток связан прежде всего с введенными в 2014 году экономическими санкциями против России, которые продолжают негативно сказываться на ведение бизнеса Банком (см. п. 1.2).

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.

Следствием пересмотра оценок риска стало сокращение лимитов на операции с основными и потенциальными контрагентами и заемщиками Банка. Как результат – у Банка произошло сокращение доходов и прибыли. Данный результат также говорит о приверженности Банка консервативной кредитной политики, что позволяет рассматривать сокращение прибыли как необходимые меры для поддержания Банком своей стабильности.

Несмотря на сокращение доходов и неполучение прибыли в 2019-2020 годах, Банк чувствует себя в достаточной степени уверено, поскольку в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым будет оказана государственная поддержка.

В 2020 году Банк не выплачивал дивиденды за 2019 год. В 2019 году Банк также не выплачивал дивиденды за 2018 год.

1.5. Рейтинг Банка

В 2020 году, как и в 2019 году национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации, Методологии анализа взаимосвязи рейтингуемых лиц с поддерживающими организациями за пределами Российской Федерации, а также Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности.

Кредитный рейтинг Банка обусловлен очень высокой вероятностью предоставления экстраординарной поддержки Материнского Банка с высоким уровнем кредитоспособности. Банк обладает умеренно высоким уровнем оценки собственной кредитоспособности (ОСК) ввиду сильной позиции по достаточности капитала, адекватной оценке риск-профиля и позиции по ликвидности и фондированию при удовлетворительном бизнес-профиле.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк занимал 125-е место по величине активов и 124-е по размеру собственного капитала среди банков РФ (на 01 января 2020 года – 127-е место по величине активов и 124-е — по размеру собственного капитала).

Ключевые факторы рейтинговой оценки

Ниже приводится фрагмент рейтингового пресс-релиза, подготовленного рейтинговым агентством АКРА при обновлении рейтинга в 2020 году. Источник: www.acra-ratings.ru.

Очень высокая вероятность оказания экстраординарной поддержки со стороны акционера. По мнению АКРА, в случае необходимости Natixis (далее — группа Natixis, Группа, материнский банк, поддерживающая организация (далее - ПО)) может предоставить Банку долгосрочное и краткосрочное финансирование в достаточном объеме, а также осуществлять увеличение капитала. Итоговая оценка странового риска юрисдикции присутствия иностранной поддерживающей организации (Франция и иные страны Европы, США и др.) относительно уровня странового риска России и оценка кредитоспособности ПО определены Агентством как сильные.

Степень связи Банка с акционером также оценена Агентством как сильная, поскольку:

- присутствует выраженная операционная интеграция Натиксис Банка и группы Natixis (материнская структура определяет корпоративные процедуры и стандарты риск-менеджмента, применяемые в Натиксис Банке с учетом требований российского законодательства);
- совет директоров Банка состоит преимущественно из представителей материнской структуры;
- материнский банк является основным источником пассивов Натиксис Банка;
- материнский банк предоставляет Банку гарантии по ряду выданных им кредитов.

В этой связи кредитный рейтинг Натиксис Банка определяется на уровне паритета с Российской Федерацией.

Агентство сохраняет удовлетворительную оценку бизнес-профиля Банка, учитывая его невысокие рыночные позиции и слабую диверсификацию операционного дохода (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,57 на конец марта 2020 года). Стратегия кредитной организации остается стабильной и является частью общей стратегии развития группы Natixis на территории Российской Федерации. Натиксис Банк обеспечивает условия для расширения клиентской базы группы Natixis в РФ, выстраивания отношений с контрагентами, оценки рисков и рыночной ситуации и т. д. При этом значительная часть кредитных рисков, возникающих в результате деятельности Группы на территории РФ, учитывается на балансе материнского банка.

Достаточность капитала Банка оценивается как достаточная на фоне удовлетворительного буфера абсорбции убытков (на 31.03.2020 показатель Н1.2 был равен 12,6%). Согласно расчетам АКРА, коэффициент усредненной генерации капитала (КУГК) по итогам 2015–2019 годов составил -19 б. п.

Адекватная оценка риск-профиля. По состоянию на 31.03.2020 большая часть ссудного портфеля (59,8% активов)

составляли выданные кредиты. Агентство отмечает, что основной объем кредитов, выданных Группой российским заемщикам, учитывается на балансе Natixis. Принимая во внимание действующие гарантии, предоставленные Группой по отдельным кредитам, АКРА считает, что заемщики Банка обладают приемлемой кредитоспособностью. Натиксис Банк размещает избыток ликвидности на счетах ряда кредитных организаций, финансовая устойчивость которых может считаться высокой. Риск-менеджмент Банка не только управляет рисками кредитной организации, но также обеспечивает условия для объективной оценки таких рисков непосредственно материнской компанией и совершенствует бизнес-процессы на уровне группы Natixis. Система управления рисками и их оценки выстроена с участием Natixis и рассматривается АКРА как адекватная.

Адекватная позиция по ликвидности и фондированию поддерживается благодаря высокому объему ликвидных и высоколиквидных активов. Расчет показателя дефицита краткосрочной ликвидности (ПДКЛ) показывает: в базовом сценарии Банк обладает избытком ликвидности в объеме около 6 млрд руб., в стрессовом сценарии избыток достигает 14% обязательств. Значение показателя долгосрочной ликвидности (ПДДЛ) превышает 100%. Основа ресурсной базы Банка — средства, привлекаемые от ПО. Такая зависимость определяет относительно низкую оценку фондирования Натиксис Банка. В то же время концентрация источников обязательств по их типам без учета субординированного долга является приемлемой.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Функциональной валютой настоящей годовой отчетности являются российские рубли.

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, отчет о движении денежных средств, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основания ведения учета и составления отчетности

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, утвержденной Председателем Правления Банка 29 декабря 2019 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету кредитных организаций.

Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, за исключением описанных ниже существенных изменений.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

Данная годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Данная годовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Материнский Банк, владеющий 100% голосующих акций Банка, предоставил письмо-гарантию, что в случае необходимости, окажет необходимую финансовую поддержку в течение по крайней мере следующих двенадцати

месяцев, с тем чтобы Банк мог погасить все внешние обязательства, когда наступит срок их погашения, и смог продолжить функционировать, не прерывая своей деятельности.

3.2 Изменение учетной политики в отчетном году по сравнению с учетной политикой предыдущего года.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 года новой редакции инструкции Банка России от 29.11.2019 г. 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» Банк перешел на соблюдение ее положений в соответствии с принятым стандартным подходом при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2019 году, в целях реализации требований Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и соответствия Приказу Минфина России от 11.06.2016 N 111н о введении в действие Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в Учетную политику на 2020 год внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2020 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе; обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах; амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств, в связи с отсутствием строки, касающейся выплат арендатором по финансовой аренде, в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в составе финансовой деятельности; денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Банк, при переходе на МСФО 16, не пользовался никакими упрощениями практического характера при ретроспективном применении настоящего стандарта в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО 17.

Влияние Положения № 659-П на Учетную политику Банка.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк в первом рабочем дне 2020 года осуществил переход к новому порядку учета аренды.

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 16 на статьи бухгалтерского баланса:

Тыс. руб.

Номер статьи	Статья Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	На 1 января 2020 года до применения МСФО (IFRS) 16, тыс. руб.	Эффект МСФО (IFRS) 16	На 1 января 2020 года после применения МСФО (IFRS) 16, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 773	101 607	104 380
13	Прочие активы	302 753	(18 610)	284 143
II. ПАССИВЫ				
21	Прочие обязательства	23 316	75 797	99 113
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	965 728	7 200	972 928

Банк признал на 1 января 2020 г. активы в форме права пользования в размере 139 915 тысяч рублей, амортизацию данных активов – в размере 38 308 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде на сумму 75 797 тыс. руб.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 2,1%. Остаточный срок договоров аренды на дату первоначального признания составил:

- офис - 2,5 года
- авто - от 1 до 2,25 года

Влияние Положения №605-П на Учетную политику Банка.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк в начале 2019 года осуществил

переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса:

Номер статьи	Статья Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	Эффект МСФО (IFRS) 9 - реклассификация	Эффект МСФО (IFRS) 9 - переоценка	На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.
I. АКТИВЫ					
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	21 113 817	(86 890)	21 026 927
	- в том числе корректировка до резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	1 764	1 764
5а	Чистая ссудная задолженность	21 087 367	(21 087 367)	-	-
13	Прочие активы	180 149	(26 450)	-	153 699
II. ПАССИВЫ					
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 445 176	76 454	-	20 521 630
16.1	средства кредитных организаций	14 506 970	68 424	-	14 575 394
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	8 030	-	5 946 236
21	Прочие обязательства	96 130	(76 454)	-	19 676
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 035	-	(10 315)	1 720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 172 945	-	(76 575)	1 096 370

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

По сравнению с Учетной политикой Банка на 2020 год, в целях реализации требований Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику на 2021 год внесены изменения, не влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

С 1 января 2021 года из Плана счетов кредитных организаций исключен балансовый счет 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» по отражению вложений в приобретенные права требования. Вместо данного балансового счета в Плане счетов к каждому балансовому счету 1-го порядка по учету предоставленных кредитов открыты новые балансовые счета 2-го порядка по учету «приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Соответственно, суммы кредитных средств, отражаемые в балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 года на балансовом счете 47802 перенесены в первый рабочий день 2021 года на соответствующие счета по отражению предоставленных кредитов.

В Бухгалтерском балансе по форме 0409806 на отчетную дату 1 января 2021 года и на отчетную дату 1 апреля 2021 года указанные кредитные средства отражены по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

3.4. Основные принципы учетной политики в 2020 году

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2020 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета» или Положение ЦБ РФ № 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются):

- либо по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток;
- либо по текущей (справедливой) стоимости через прочий совокупный доход;
- либо по амортизированной стоимости.

Подход к классификации и оценке финансовых активов отражает бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета» и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Отражение финансовых инструментов по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые инструменты, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень иерархии справедливой стоимости 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень иерархии справедливой стоимости 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень иерархии справедливой стоимости 3).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов

Переоценка иностранной валюты.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Руб./доллар США	73.8757	61.9057
Руб./евро	90.6824	69.3406

Ссуды и средства (кредиты), предоставленные Банком.

Банк предоставляет ссуды и средства как другим банкам, так и своим клиентам, не являющимся банками.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках оцениваются 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.

Ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства и рассчитывает кредитный риск в соответствии с методикой, установленной Банком России для участников синдиката согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – положение № 590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

В соответствии с требованием Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9 Банк отражает в учете корректировку величины резерва на возможные потери для приведения размера резервов до величины ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

ПФИ представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

ПФИ, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. ПФИ, чья справедливая

стоимость является положительной, взаимозачитываются против ПФИ, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

ПФИ отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» бухгалтерского баланса, если справедливая стоимость ПФИ положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость ПФИ отрицательная.

Изменения справедливой стоимости ПФИ относятся на статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок хеджирования.

Операции с ценными бумагами

Отражение в учете и отчетности операций с ценными бумагами Банк осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 Приложения В МСФО (IFRS) 9.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, для расчёта суммы переоценки используется рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива признается текущая цена спроса. В качестве источников используется информация фондовых бирж и других организаторов торговли.

Способы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), справедливой стоимостью является Рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, справедливой стоимостью является цена спроса («bid») на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

Банк не предусматривает признание (прекращение признания) ценных бумаг, полученных (переданных) по сделкам РЕПО, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

При списании с Баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO), т. е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на

балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк использует линейный метод определения амортизированной стоимости, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг (в соответствии с пунктом 4.1.4 Приложения В МСФО (IFRS) 9 по сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель подразумевает более частые и большие по объемам продажи, так как продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели);
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк реклассифицирует ценные бумаги при изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

Основные средства и нематериальные активы

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисную недвижимость и автомобили. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком (см. п. 3.2).

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания стоимости основных средств, нематериальных активов в течение срока их полезного использования или срока аренды (если применимо) с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 18-63% в год
- Нематериальные активы – 4-52%.
 - Активы в форме права пользования:
 - Здание – 28% в год; и
 - Автотранспорт – 20-40% в год.

Средства банков и средства клиентов

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и оцениваются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии, отраженные по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальному или модифицированному 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. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в бухгалтерском балансе как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К обязательствам кредитного характера относятся также неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности, отражаемые по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского

баланса. Статья отражает размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

По состоянию на 01.01.2021 г. у Банка не было открытых кредитных линий и договоров типа «овердрафт». По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка также не было открытых кредитных линий и договоров типа «овердрафт».

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса также отражаются обязательства Банка по ПФИ результате заключения договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств по сделкам ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Результаты переоценки включаются в финансовый результат текущего года.

Налог на прибыль

В годовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

На 1 января 2021 года было признано отложенных налоговых активов на сумму 9 107 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года отложенные налоговые активы не были признаны (примечание 5.5).

Источники собственных средств

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств Материнского Банка - в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет уставного капитала, резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, в акционерном обществе, все

голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к его компетенции, принимаются единолично.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией единоличного акционера. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании Материнского Банка после утверждения финансовых результатов года. 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание резервного фонда (до достижения размера резервного фонда 15% от размера уставного капитала, что составляет 167 427 тыс. рублей.). Резервный фонд продолжает формироваться. По состоянию на 1 января 2021 года его размер составил 144 439 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 144 439 тыс. рублей). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Материнского Банка прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Материнским Банком.

После утверждения на годовом собрании Материнского Банка финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

3.5. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

В период с 1 января 2021 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих СПОД доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду с 01 января 2020 года до 31 декабря 2020 года, в сумме 9 107 тыс. рублей и 11 797 тыс. рублей, соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена в таблице ниже:

		Тыс. руб.	
Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	9 107	Увеличение текущего налога на прибыль	9 107
		Организационные и управленческие расходы	2 666
		Расходы на содержание персонала	24
Итого	9 107	Итого	11 797

Аналогичная информация по СПОД за 2019 год приведена в таблице ниже:

Тыс. руб.

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	20 014	Увеличение текущего налога на прибыль	34 352
		Уменьшение отложенного налогового актива	20 014
Налог на имущество к возврату	5	Платежи по аренде	3 751
		Операционные расходы	2 786
Итого	20 019	Итого	60 903

Банк подготовил Стратегию развития до 2024 года, которая на момент подписания настоящей финансовой отчетности находится на утверждении акционера.

4 июня 2021 года г-н Делепин Мишель Жан Луи был освобожден от должности Председателя Правления Банка.

С 07 июня 2021 года г-н Алексей Валяев назначен Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка на неопределенный срок.

С 07 июня 2021 года в состав Правления Банка входят следующие лица:
 Валяев Алексей Николаевич – Исполняющий обязанности Председателя Правления.
 Палёнов Игорь Евгеньевич – член Правления.

Других событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой средства на корреспондентских счетах в Банке России, а также остатки обязательных резервов на счетах в Банке России.

Средства на корреспондентских счетах в Банке России относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

На 1 января 2021 и на 1 января 2020 года обязательные резервы в Банке России, не включенные в состав денежных средств, составляли 367 424 тыс. рублей и 288 302 тыс. рублей, соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчета о движении денежных средств.

Все краткосрочные межбанковские размещения (межбанковские кредиты - МБК) не являются денежными средствами и показаны в составе ссудной задолженности.

Основная часть средств Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах размещена в банках JP

Morgan Chase Bank и Natixis. Остатки на данных счетах свободны от обременения, о чем у Банк есть соответствующие письма-подтверждения, полученные от банков-контрагентов.

В составе средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2021 года отражены остатки на счетах в НКО «НКЦ» и НКО АО НРД, размещенные с целью осуществления операций на Московской бирже, в сумме 85 293 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 79 301 тыс. руб.).

4.3. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Безотзывные обязательства кредитной организации

В 2020 году, также как в 2019 году, Банк осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с Материнским Банком.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены справедливой стоимостью ПФИ

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
ПФИ – положительная справедливая стоимость	1 580	15 806
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 580	15 806

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
ПФИ – отрицательная справедливая стоимость	39 136	116 553
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 136	116 553

Следующие таблицы представляет собой анализ контрактных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В них отражена общая позиция до взаимозачета по видам контрагентов по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2020 года.

Общая сумма контрактных стоимостей по всем контрагентам отражена в статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса.

По состоянию на 1 января 2021 года:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Контрактная сумма	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
Форвардные/СПОТ сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты за рубли РФ	2 981 000	-	(21 865)	-	-	-
- продажа иностранной валюты за рубли РФ	-	-	-	886 508	600	-
- покупка иностранной валюты за валюту	-	-	-	117 675	212	-
- продажа иностранной валюты за валюту	1 360 237	-	(17 271)	425 439	768	-
Итого	4 341 237	-	(39 136)	1 429 622	1 580	-

В связи с форвардными сделками в течение 2020 года Банк отразил чистый доход в сумме 697 122 тыс. рублей в составе строки «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 1 января 2020 года:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами			Тыс. руб.
	Контрактная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	
Форвардные/СПОТ сделки							
Иностранная валюта							
- покупка иностранной валюты за рубли РФ	-	-	-	2 039 648	3 241	-	
- продажа иностранной валюты за рубли РФ	4 507 139	9 937	13 484	-	-	-	
- покупка иностранной валюты за валюту	-	-	-	1 398 052	2 628	-	
- продажа иностранной валюты за валюту	9 014 278	-	103 069	-	-	-	
Итого	13 521 417	9 937	116 553	3 437 700	5 869	-	

В связи с форвардными сделками в течение 2019 года Банк отразил чистый доход в сумме 608 036 тыс. рублей в составе строки «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовых результатах.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.
- При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок).
- Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных,

при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

По состоянию на 1 января 2021 года

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ПФИ				
Производные финансовые активы	-	1 580	-	1 580
Производные финансовые обязательства	-	(39 136)	-	(39 136)

По состоянию на 1 января 2020 года

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ПФИ				
Производные финансовые активы	-	15 806	-	15 806
Производные финансовые обязательства	-	(116 553)	-	(116 553)

По состоянию на 1 января 2021 года, так же как по состоянию на 1 января 2020 года, в портфеле Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не осуществлял в 2020 и 2019 годах операций РЕПО.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена ссудами и средствами, предоставленными банкам, а также ссудами и средствами, предоставленными клиентам.

	Тыс. руб.	
	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	20 288 481	13 957 665
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 200 802	11 849 893
Итого до вычета резерва	24 489 283	25 807 558
За вычетом резерва на возможные потери	(317 930)	(1 185)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	279 599	(3 694)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 450 952	25 802 679

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года Банком были размещены средства в 3 и 2 банках, соответственно, на общую сумму 4 200 802 тыс. рублей и 11 849 893 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	-	11 349 893
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	2 200 571	500 000
Кредиты, предоставленные Банку России	2 000 231	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 200 802	11 849 893
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	(533)	(14)
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 200 269	11 849 879

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П не формировались. По состоянию на 1 января 2021 года в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 г. №605-П создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 533 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 14 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 Банком были предоставлены 6 ссуд заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 20 282 556 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка (на 1 января 2020 года – 5 ссуд на общую сумму 13 792 266 тыс. руб.).

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	20 288 481	13 957 665
За вычетом резерва на возможные потери	(317 930)	(1 185)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	280 132	(3 680)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	20 250 683	13 952 800

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности:

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Металлургия	9 065 673	2 822 782
Химическая промышленность	5 752 536	5 805 912
Энергетика	5 464 347	4 166 363
Торговля и производство продуктов питания	-	996 150
Ремонт машин и оборудования	-	160 533
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	20 288 481	13 957 665
За вычетом резерва на возможные потери	(317 930)	(1 185)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	280 132	(3 680)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	20 250 683	13 952 800

По состоянию на 1 января 2021 года 97% всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам - не банкам была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации (на 1 января 2020 года - 80%).

Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положением № 590-П указана в таблице ниже:

	На 1 января 2020 года	Тыс. руб. На 1 января 2019 года
1-я категория качества	13 152 057	12 259 707
2-я категория качества	5 925	5 925
3-я категория качества	7 130 499	1 692 033
Итого	20 288 481	13 957 665

По состоянию на 1 января 2021 года и по состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка отражена задолженность, на сумму 5 925 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. По состоянию на 1 января 2021 года Банк классифицировал данную задолженность во 2 категорию качества, был сформирован резерв на возможные потери в размере 20% на сумму 1 185 тыс. руб. (Данная задолженность по состоянию на 1 января 2020 года также была классифицирована во 2 категорию качества с формированием резерва в размере 1 185 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями Материнского Банка, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П на 1 января 2021 года (кроме задолженности на сумму 5 925 тыс. руб., которая являлась страховым депозитом арендодателю и по которой был сформирован резерв в размере 20%) был равен 316 745 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – резерв не был сформирован - все ссуды 2 и 3 категории качества были обеспечены гарантиями Материнского Банка).

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка также отсутствовали реструктурированные и просроченные ссуды.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Изменение резерва на возможные потери по чистой ссудной задолженности (РВПС), оцениваемой по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ) в соответствии МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено в таблице ниже:

	Кредитных организаций	Юридических лиц не банков	Итого
РВПС на 1 января 2020 года	-	1 185	1 185
Корректировка РВПС до резерва под ОКУ на 1 января 2020 года	14	3 680	3 694
Изменение РВПС (создание (+) / восстановление (-))	-	316 745	316 745
Изменение резерва под ОКУ (создание (+) / восстановление (-))	519	(283 812)	(283 293)
РВПС на 1 января 2021 года	-	317 930	317 930
Корректировка РВПС до резерва под ОКУ на 1 января 2021 года	533	(280 132)	(279 599)

Изменение резерва на возможные потери по чистой ссудной задолженности (РВПС), оцениваемой по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ) в соответствии МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено в таблице ниже:

Тыс. руб.

	Кредитных организаций	Юридических лиц не банков	Итого
РВПС на 1 января 2019 года	-	6 253	6 253
Корректировка РВПС до резерва под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-
Изменение РВПС (создание (+) / восстановление (-))	-	(5 068)	(5 068)
Изменение резерва под ОКУ (создание (+) / восстановление (-))	14	3 680	3 694
РВПС на 1 января 2020 года	-	1 185	1 185
Корректировка РВПС до резерва под ОКУ на 1 января 2020 года	14	3 680	3 694

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по ссудам, предоставленным клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом годовых периодов:

Тыс. руб.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2019 года (после первого применения МСФО (IFRS) 9	4 489	-	4 489	8 359 903	-	8 359 903
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1 368)	-	(1 368)	-	-	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 758	-	1 758	7 001 992	-	7 001 992
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	-	-	(1 404 230)	-	(1 404 230)
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2020 года	4 879	-	4 879	13 957 665	-	13 957 665

Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:

Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	739	33 897	34 636	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: - из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	(1 377 962)	1 377 962	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	2 295	-	2 295	7 687 711	-	7 687 711
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 012)	-	(4 012)	(1 356 895)	-	(1 356 895)
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2021 года	3 901	33 897	37 798	18 910 519	1 377 962	20 288 481

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от Материнского Банка.

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	17 929 634	11 305 381
Необеспеченные ссуды	6 559 116	14 502 177
За вычетом резерва на возможные потери	(317 930)	(1 185)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	280 132	(3 694)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 450 952	25 802 679

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

По состоянию на 1 января 2021 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от Материнского Банка гарантии 1-ой категории качества в сумме 17 929 634 тыс. рублей, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (на 1 января 2020 года - в сумме 11 305 381 тыс. руб.).

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам», утвержденным решением Правления Банка 6 октября 2017 года.

Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел вложений в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлен купонными облигациями Банка России сроком погашения от января до марта 2020 года, ставка купона 6,00-6,25% годовых, доходность к погашению 6,08-6,10% годовых.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 января 2020 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1.

По состоянию на 1 января 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен нулю.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Тыс. руб.

	Активы в форме права собственности		Основные средства			НМА	Итого
	Здание	Авто-транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения и арендованное имущество		
Первоначальная стоимость							
1 января 2019 года	-	-	6 021	23 538	49 207	1 199	79 965
Приобретения	-	-	-	-	-	343	343
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2020 года	-	-	6 021	23 538	49 207	1 542	80 308
Первоначальное признание	137 691	2 224	-	-	-	-	139 915
Приобретения	-	4 460	-	949	-	15	5 424
Выбытия	-	(1 057)	-	-	-	-	(1 057)
1 января 2021 года	137 691	5 627	6 021	24 487	49 207	1 557	224 590
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2019 года	-	-	5 305	20 898	40 229	492	66 924
Амортизационные отчисления	-	-	713	1 489	8 193	216	10 611
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2020 года	-	-	6 018	22 387	48 422	708	77 535
Первоначальное признание	37 379	929	-	-	-	-	38 308
Амортизационные отчисления	40 125	559	3	600	785	164	42 236
Списано при выбытии	-	(640)	-	-	-	-	(640)
1 января 2021 года	77 504	848	6 021	22 987	49 207	872	157 439
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2019 года	-	-	716	2 640	8 978	707	13 041
На 1 января 2020 года	-	-	3	1 151	785	834	2 773
На 1 января 2021 года	60 187	4 779	0	1 500	-	685	67 151

Права собственности Банка на основные средства и нематериальные активы ничем не обременены.

4.7. Прочие активы

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	221 628	263 494
Краткосрочная дебиторская задолженность	71	28
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	221 699	263 522
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54)	(28)
Итого прочие финансовые активы	221 645	263 494
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	13 474	38 935
Расчеты по налогам и сборам	511	250
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	16	74
Итого прочие нефинансовые активы	14 001	39 259
Итого прочие активы	235 646	302 753

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	24 442 523	23 914 279
- в том числе субординированный кредит	4 063 164	3 404 814
- в том числе начисленные проценты	6 890	58 941
Итого средства кредитных организаций	24 442 523	23 914 279

По состоянию на 1 января 2021 года в составе средств дополнительного капитала отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от Материнского Банка, на сумму 55 миллионов долларов США, что по курсу Банка России составляет 4 063 164 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года по курсу Банка России – 3 404 814 тыс. руб.). Срок погашения в 2030 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере эффективной ставки по федеральным фондам США +3,2 процента, что на 31 декабря 2020 года составила 3,29%.

Данный субординированный кредит по согласованию с Банком России включен Банком в состав собственных средств Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Срочные депозиты юридических лиц	2 092 523	2 914 782
Расчетные счета клиентов юридических лиц	405 641	257 035
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 498 164	3 171 817

По состоянию на 1 января 2021 года от 2 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 1 690 555 тыс. руб. (68% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 1 января 2020 года от 3 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 2 064 556 тыс. руб. (66% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Химическая промышленность	1 325 407	4 175
Финансовая деятельность	547 170	451 360
Ремонт машин и оборудования	364 764	165 683
Строительство	220 685	214 198
Металлургия	1 786	2 244
Пищевая промышленность	163	1 992 505
Энергетика	46	9
Транспорт	-	311 487
Прочее	38 143	30 156
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 498 164	3 171 817

4.10. Прочие обязательства

	На 1 января 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	5 160	5 833
Итого прочие финансовые обязательства	5 160	5 833
Прочие нефинансовые обязательства:		
Арендные обязательства (см.п.3.2)	50 185	-
Обязательства перед персоналом (включая страховые взносы в фонды)	19 272	15 861
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	-	1 622
Итого прочие нефинансовые обязательства	69 457	17 483
Итого прочие обязательства	74 617	23 316

**4.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.**

Статья балансового отчета «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» содержит остатки по условным обязательствам кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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. 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 депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера (УОКХ) на начало и конец отчетного года, а также резервы на возможные потери по данным инструментам, отраженные в статье балансового отчета «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон».

	Тыс. руб.	
	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Выданные гарантии и поручительства	2 947 017	5 837 415
Аккредитивы	3 140 018	3 974 494
Итого УОКХ до вычета резерва	6 087 035	9 811 909
Резерв на возможные потери (РВП)	(16 439)	(271 763)
Корректировка РВП до резерва под ОКУ	7 075	269 015
Итого резервы	(9 364)	(2 748)
Итого УОКХ за вычетом резервов	6 077 671	9 809 161

Изменение РВП по УОКХ и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ) в соответствии МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено в таблице ниже:

	Тыс. руб.		
	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
РВП по УОКХ на 1 января 2020 года	-	271 763	271 763
Корректировка РВП до резерва под ОКУ на 1 января 2020 года	1 182	(270 197)	(269 015)
Изменение РВП (создание (+) / восстановление (-))	-	(255 324)	(255 324)
Изменение резерва под ОКУ (создание (+) / восстановление (-))	6 171	255 769	261 940
РВП по УОКХ на 1 января 2021 года	-	16 439	16 439
Корректировка РВП до резерва под ОКУ на 1 января 2021 года	7 353	(14 428)	(7 075)

Изменение РВП по УОКХ и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ) в соответствии МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено в таблице ниже:

Тыс. руб.

	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
РВП по УОКХ на 1 января 2019 года	-	12 035	12 035
Изменение РВП (создание (+) / восстановление (-))	-	259 728	259 728
Изменение резерва под ОКУ (создание (+) / восстановление (-))	1 182	(270 197)	(269 015)
РВП по УОКХ на 1 января 2020 года	-	271 763	271 763
Корректировка РВП до резерва под ОКУ на 1 января 2020 года	1 182	(270 197)	(269 015)

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой стоимости по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом годовых периодов:

Тыс. руб.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого
Итого обязательств кредитного характера на 1 января 2019 года после первого применения МСФО (IFRS) 9	1 720	-	1 720	5 296 204	-	5 296 204
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(139)	3	(136)	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: - из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	(2 002)	2 002	-
Новые выдачи или покупки влияния прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 396	344	1 740	5 692 626	79 895	5 772 521
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(576)	-	(576)	(1 256 816)	-	(1 256 816)
Итого обязательств кредитного характера на 1 января 2020 года	2 401	347	2 748	9 730 012	81 897	9 811 909
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	137	6 494	6 631	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: - из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	334	(334)	-	(3 180 036)	3 180 036	-

Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: - кредитных убытков за весь срок жизни - необесцененные активы в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(887)	887	-	77 265	(77 265)	-
Новые выдачи или покупки влияния прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 424	65	1 489	1 777 154	195 760	1 972 914
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 491)	(13)	(1 504)	(5 693 156)	(4 632)	(5 697 788)
Итого обязательств кредитного характера на 1 января 2021 года	1 918	7 446	9 364	2 711 239	3 375 796	6 087 035

4.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	Тыс. руб.	
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	353 549	612 944
- проценты по субординированному займу	173 523	225 424

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	Тыс. руб.	
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	123 896	123 053
Комиссии по предоставленным гарантиям	10 044	6 505
Комиссии по расчетным операциям	1 519	2 145
Комиссии за валютный контроль	317	1 911
Итого комиссионных доходов	135 776	133 614
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	(72 542)	(73 597)
Комиссии по открытым аккредитивам	(15 372)	-
Комиссия за клиринг	(2 125)	(6 124)
Комиссии по расчетным операциям	(1 135)	(755)
Прочее	(1 324)	(555)
Итого комиссионных расходов	(92 498)	(81 031)
Чистый комиссионный доход	43 278	52 583

5.3. Прочие операционные доходы

	2020 год	Тыс. руб. 2019 год
Положительная переоценка арендных обязательств	13 591	-
Комиссия за досрочное погашение кредитов	4 493	2 577
Прочее	117	26
Штрафы полученные	-	382
Итого прочих операционных доходов	18 201	2 985

5.4. Операционные расходы

	2020 год	Тыс. руб. 2019 год
Расходы на содержание персонала	229 477	223 978
Профессиональные услуги	55 158	26 485
Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п. 4.6)	42 581	10 611
Аренда	24 927	45 156
Связь	7 725	9 053
Представительские и командировочные расходы	1 899	4 177
Страхование	1 807	1 713
Ремонт и обслуживание основных средств	1 420	7 034
Прочие расходы	8 480	11 671
Итого операционных расходов	373 474	339 878

По строке «Аренда» отражена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода.

Расходы на содержание персонала

	2020 год	Тыс. руб. 2019 год
Заработная плата и премии	200 523	195 081
Социальные взносы	28 478	28 156
Прочие расходы на персонал	476	741
Итого расходы на содержание персонала	229 477	223 978

5.5. Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:	2020 год	Тыс. руб. 2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 334	45 833
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением, списанием и непризнанием временных разниц	9 107	(80 368)
Изменения отложенного налога, связанные с непризнанием отложенного налогового актива по перенесенным убыткам	63 323	36 054
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	(72 430)	44 314
Расходы по налогу на прибыль	2 334	45 833
НДС уплаченный за товары и услуги	23 078	18 287
Возмещение (расход) по налогам	25 412	64 120

Ожидается, что, возникшие в 2018 году, налоговые убытки в будущих налоговых периодах будут полностью использованы, однако, следуя принципу осторожности, на 1 января 2021 года Банк признал отложенные налоговые активы в связи с переносом налоговых убытков только лишь в сумме отложенного налогового обязательства, возникшего от временных разниц (на 01.01.2020 г.: не признано в полном объеме). С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 1 января 2021 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 106 782 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 43 459 тысяч рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2020 и 2019 годы, составляет 20%.

В 2020 году, как и 2019 году, кроме доходов, облагаемых по общей ставке 20%, у Банка были доходы, облагаемые по ставке 15% - доходы по государственным облигациям.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2020 год	Тыс. руб. 2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(22 285)	(66 522)
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(23 078)	(18 287)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(45 363)	(84 809)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(9 073)	(16 962)
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(778)	(506)
Изменение по непризнанным налоговым активам	27 945	71 432
Налоговый эффект от доходов (-) или расходов (+), не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(15 760)	(8 131)
Расходы по налогу на прибыль	2 334	45 833

Тыс. руб.

	2018	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2019	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2020
Налоговый убыток	87 773	(44 314)	43 459	72 430	115 889
Непризнанный налоговый актив по налоговому убытку	(7 405)	(36 054)	(43 459)	(63 323)	(106 782)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	80 368	(80 368)	-	9 107	9 107
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих/уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	3	3	100	103
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	-	8 580	8 580	19 726	28 306
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	1 049	1 049	(1 049)	-
Основные средства и нематериальные активы	2 577	1 120	3 697	25 521	29 218
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	-	1 658	1 658	(1 658)	-
Влияние финансового результата от срочных сделок	-	20 149	20 149	(12 638)	7 511
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	242	242	1 375	1 617
Совокупные отложенные налоговые активы по временным разницам	2 577	32 801	35 378	31 377	66 755
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	(1 243)	1 243	-	(20 105)	(20 105)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	(55 757)	(55 757)
Влияние финансового результата от срочных сделок	(81 702)	81 702	-	-	-
Совокупные отложенные налоговые обязательства по временным разницам	(82 945)	82 945	-	(75 862)	(75 862)
Итого отложенное налоговое (обязательство) / актив по временным разницам	(80 368)	115 746	35 378	(44 485)	(9 107)
Непризнанный налоговый актив по временным разницам	-	(35 378)	(35 378)	35 378	-
Отложенный налоговый актив/ (обязательство) по временным разницам	(80 368)	80 368	-	(9 107)	(9 107)

5.6. Прибыль на акцию

	2020 год	2019 год
Убыток, тыс. руб.	(47 697)	(130 642)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	111 618	111 618
Убыток на акцию – базовая (тыс. руб.)	(0,427)	(1,170)

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционера за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 1 января 2021 года капитал Банка (с учетом СПОД), составил 6 090 244 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 5 494 114 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка.

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартный подход Банка России, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Минимальные плановые (целевые) уровни капиталов Банка различных уровней утверждаются Наблюдательным Советом Банка в величине, позволяющей обеспечить превышение соответствующих обязательных нормативов, установленных указанной инструкцией:

- норматива достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) - на не менее, чем 7%

Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Плановые (целевые) уровни и плановая структура капитала утверждаются Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год. Сопоставление плановых показателей (плановых значений рисков, плановой структуры рисков, планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала) с их фактическими значениями производится ежемесячно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2020 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом, на уровне 8,0%.

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» представлены в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2021 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	43,0	36,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,3	13,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,3	13,7

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена в таблице ниже:

Тыс. руб.

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Базовый капитал	2 027 080	2 089 300
Основной капитал	2 027 080	2 089 300
Дополнительный капитал	4 063 164	3 404 814
Собственные средства (капитал)	6 090 244	5 494 114

По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась, за исключением того, что в 2020 году Банк в своей деятельности воспользовался послаблением, допущенным Центральным Банком Российской Федерации в связи с развитием пандемии COVID-19, а именно принял решение о неухудшении оценки финансового положения одного из своих контрагентов.

Влияние применения послаблений Центрального Банка Российской Федерации на нормативный капитал, значения нормативов и финансовый результат Банка по состоянию на 1 января 2021 года раскрыто в таблице ниже:

	Без учета использования послабления	С учетом использования послабления
Финансовый результат, тыс. руб.	(299 466)	(47 697)
Капитал (собственный средства), тыс. руб.	5 838 475	6 090 244
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0), %	42,0	43,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	12,8	14,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	12,8	14,3

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

К денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчёта о движении денежных средств, относятся средства в Банке России (исключая обязательные резервы) и средства в кредитных организациях, указанные в таблице ниже

	Тыс. руб.	
	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 683 517	1 247 897
Средства в кредитных организациях	2 491 860	120 992
Денежные средства и их эквиваленты	4 175 377	1 368 889

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

8.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от Материнского Банка. В связи с этим риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Финансовое Управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в

течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

С целью управления риском ликвидности Финансовое Управление Банка ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3. Банк рассчитывает значения нормативов Н4 ежемесячно.

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	На 1 января 2021 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	227,8	138,2
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	320,0	262,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	60,1	60,2

Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2021 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Тыс. руб.

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 683 517	-	-	-	-	367 424	2 050 941
Средства в кредитных организациях	2 491 860	-	-	-	-	-	2 491 860
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 580	-	-	-	-	-	1 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 583 883	3 458 485	2 190 796	16 217 788	-	-	24 450 952
Прочие финансовые активы	221 645	-	-	-	-	-	221 645
Итого финансовые активы	6 982 485	3 458 485	2 190 796	16 217 788		367 424	29 216 978
Средства кредитных организаций	190 774	1 658 216	2 318 508	16 211 861	4 063 164	-	24 442 523
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 099 176	398 988	-	-	-	-	2 498 164
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	39 136	-	-	-	-	-	39 136
Прочие финансовые обязательства	5 160	-	-	-	-	-	5 160
Итого финансовые обязательства	2 334 246	2 057 204	2 318 508	16 211 861	4 063 164	0	26 984 983
Избыток/ (дефицит) ликвидности	4 648 239	1 401 281	(127 712)	5 927	(4 063 164)	367 424	2 231 995
Совокупный разрыв на 1 января 2021 года	4 648 239	6 049 520	5 921 808	5 927 735	1 864 571	2 231 995	2 231 995
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	199.1	137.8	88.3	25.9	6.9	8.3	8.3

Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Тыс. руб.

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 247 897	-	-	-	-	288 302	1 536 199
Средства в кредитных организациях	120 992	-	-	-	-	-	120 992
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 806	-	-	-	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 923 492	1 562 913	1 170 302	11 145 972	-	-	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	505 937	1 203 423	-	-	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	263 494	-	-	-	-	-	263 494
Итого финансовые активы	14 077 618	2 766 336	1 170 302	11 145 972	-	288 302	29 448 530
Средства кредитных организаций	7 585 602	698 518	1 134 190	11 091 155	3 404 814	-	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 467 067	704 750	-	-	-	-	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	116 553	-	-	-	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	5 833	-	-	-	-	-	5 833
Итого финансовые обязательства	10 175 055	1 403 268	1 134 190	11 091 155	3 404 814	-	27 208 482
Избыток/ (дефицит) ликвидности	3 902 563	1 363 068	36 112	54 817	(3 404 814)	288 302	2 240 048
Совокупный разрыв на 1 января 2020 года	3 902 563	5 265 631	5 301 743	5 356 560	1 951 746	2 240 048	2 240 048
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	38,4	45,5	41,7	22,5	7,2	8,2	8,2

8.2. Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск понесения Банком потерь из-за неблагоприятного изменения процентной ставки может обуславливаться несовпадением сроков погашения обязательств со сроками жизни активов, а также может быть связан с вероятностью негативных изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском профильный комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при росте процентных ставок на заданную величину. Снижение процентных ставок на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

Сценарное изменение процентных ставок	2020 год		2019 год		Тыс. руб.
	+5%	-5%	+5%	-5%	
Средства в кредитных организациях	120 328	(120 328)	6 050	(6 050)	
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	85 468	(85 468)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	210 013	(210 013)	592 494	(592 494)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	1 012 534	(1 012 534)	697 640	(697 640)	
Средства кредитных организаций	(1 222 126)	1 222 126	(1 195 714)	1 195 714	
<i>В том числе субординированный кредит</i>	(203 158)	203 158	(170 241)	170 241	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(124 908)	124 908	(158 591)	158 591	
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(4 159)	4 159	27 347	(27 347)	
Влияние на капитал	(3 327)	3 327	21 878	(21 878)	

8.3. Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Управление открытой валютной позицией Банка в пределах установленного лимита находится в компетенции Казначейства.

Правление осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Тыс. руб. Итого
Финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	2 050 941	-	-	2 050 941
Средства в кредитных организациях	67 348	1 491 477	933 035	2 491 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 580	-	-	1 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 170 884	13 606 560	6 673 508	24 450 952
Прочие финансовые активы		221 628	17	221 645
Итого финансовые активы	6 290 753	15 319 665	7 606 560	29 216 978
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	17 778 732	6 663 791	24 442 523
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 414 166	4 582	79 416	2 498 164
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 136	-	-	39 136
Прочие финансовые обязательства		5 160		5 160
Итого финансовые обязательства	2 453 302	17 788 474	6 743 207	26 984 983
Открытая балансовая позиция	3 837 451	(2 468 809)	863 353	2 231 995
Сделки спот, форвард и своп				
Требования	887 108	4 298 254	544 094	5 729 456
Обязательства	2 981 001	1 429 622	1 360 236	5 770 859
Открытая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(2 093 893)	2 868 632	(816 142)	-41 403
Совокупная открытая позиция	1 743 558	399 823	47 211	2 190 592

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Тыс. руб. Итого
Финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 536 199	-	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях	65 719	25 927	29 346	120 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 806	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 168 282	7 701 222	16 933 175	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	-	-	263 494	263 494
Итого финансовые активы	4 495 366	7 727 149	17 226 015	29 448 530
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	162 321	18 656 098	5 095 860	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 434 189	1 727 788	9 840	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 553	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	-	5 833
Итого финансовые обязательства	1 713 063	20 389 719	5 105 700	27 208 482
Открытая балансовая позиция	2 782 303	(12 662 570)	12 120 315	2 240 048
Сделки спот, форвард и своп				
Требования	1 402 446	14 070 369	1 400 680	16 873 495
Обязательства	2 039 648	1 398 052	13 521 417	16 959 117
Открытая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(637 202)	12 672 317	(12 120 737)	(85 622)
Совокупная открытая позиция	2 145 101	9 747	(422)	2 154 426

8.4. Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2020 года и для 2019 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	2020 год		2019 год		2020 год		2019 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	199 912	(199 912)	(2 064)	2 064	23 606	(23 606)	708	(708)
Влияние на капитал	159 929	(159 929)	(1 651)	1 651	18 884	(18 884)	566	(566)

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков при проведении сделок с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Правление Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, далее – «СПР») определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Банк признает ограниченность оценок риска, получаемых на основе модели VaR. В частности, с ее помощью не может быть получен ответ на вопрос о том, насколько велики могут быть потери Банка в случаях, реализуемых с вероятностью менее 1%. Кроме того, модель неявно предполагает экстраполяцию всех существенных рыночных условий, имевших место в периоде расчета, на будущий период – горизонт расчета. Последнее означает, что методология VaR может давать не вполне корректные результаты при стрессовых изменениях рыночной конъюнктуры. В этой связи Банк дополняет оценки риска, сделанные на основе модели VaR, расчетом чувствительности портфеля облигаций к сдвигу процентной ставки, а также стресс-тестированием.

8.6. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие ключевые риски: риск дефолта, риск концентрации (в части кредитного риска), риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Риск дефолта – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции);

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставляемых одним контрагентом);
- значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками, аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка в соответствии с макроэкономическими параметрами и со стратегией развития Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и регуляторов в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Проводимая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитных рисков, повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования.

В целях расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 в Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Внутренние рейтинговые модели оценки вероятности дефолта (PD) основаны на шкале, включающей 21 категорию, которая примерно соответствует тем же кредитным рейтингам, которые присваиваются внешними рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch, и характеризуют кредитное качество финансовых активов и обязательств кредитного характера.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

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

отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - так, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость. Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, будет прекращено при существенной модификации условий, признанный пересмотренный кредит в таком случае будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели получают из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку специалистов Банка и Материнского Банка по рыночным рискам для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2021 года:

Тыс. руб.

	AA/A+	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 050 941	-	-	2 050 941
Средства в кредитных организациях	2 406 376	85 484	-	-	2 491 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 580	-	-	1 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	9 665 149	12 928 767	1 895 367	24 489 283
Прочие финансовые активы	17	221 628	-	-	221 645
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 692 450	-	2 041 666	2 352 919	6 087 035

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2020 года:

Тыс. руб.

	AA/A+	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 536 199	-	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях	41 405	79 587	-	-	120 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 938	5 868	-	-	15 806
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	1 709 360	-	-	1 709 360
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 349 742	4 666 363	5 805 912	3 985 541	25 807 558
Прочие финансовые активы	-	263 494	-	-	263 494
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 411 556	0	3 925 860	3 474 493	9 811 909

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года в соответствии с системой внутрибанковских рейтингов:

Тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
- Рейтинг ВВВ-	2 050 941	-	2 050 941
Средства в кредитных организациях			
- Рейтинг А и выше	2 406 376	-	2 406 376
- Рейтинг ВВВ-	85 484	-	85 484
Итого средства в кредитных организациях	2 491 860	-	2 491 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Рейтинг ВВВ-	1 580	-	1 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
- Рейтинг ВВВ	4 247 377	-	4 247 377
- Рейтинг ВВВ-	9 665 149	-	9 665 149
- Рейтинг ВВ	8 681 390	-	8 681 390
- Рейтинг ВВ-	511 480	1 377 962	1 889 442
- Без рейтинга	5 925	-	5 925
	23 111 321	1 377 962	24 489 283
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)	(33 897)	(38 331)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 106 887	1 344 065	24 450 952
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
- Рейтинг А и выше	1 692 450	-	1 692 450
- Рейтинг ВВВ-	77 266	-	77 266
- Рейтинг ВВ	767 029	-	767 029
- Рейтинг ВВ-	174 494	3 375 796	3 550 290
	2 711 239	3 375 796	6 087 035
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 918)	(7 446)	(9 364)
Итого выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 709 321	3 368 350	6 077 671

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с системой внутрибанковских рейтингов:

Тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
- Рейтинг ВВВ-	1 536 199	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях			
- Рейтинг А и выше	41 405	-	41 405
- Рейтинг ВВВ-	79 587	-	79 587
Итого средства в кредитных организациях	120 992	-	120 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Рейтинг А и выше	9 938	-	9 938
- Рейтинг ВВВ-	5 868	-	5 868
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 806	-	15 806
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
- Рейтинг ВВВ-	1 709 360	-	1 709 360
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
- Рейтинг А и выше	11 349 893	-	11 349 893
- Рейтинг А-	160 533	-	160 533
- Рейтинг ВВВ-	4 666 363	-	4 666 363
- Рейтинг ВВ	9 624 844	-	9 624 844
- Без рейтинга	5 925	-	5 925
	25 807 558	-	25 807 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 879)	-	(4 879)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 802 679	-	25 802 679
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
- Рейтинг А и выше	2 411 556	-	2 411 556
- Рейтинг ВВ+	3 843 963	-	3 843 963
- Рейтинг ВВ	1 001 375	-	1 001 375
- Рейтинг ВВ-	2 473 118	81 897	2 555 015
	9 730 012	81 897	9 811 909
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 401)	(347)	(2 748)
Итого выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 727 611	81 550	9 809 161

8.7. Географическая концентрация

Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Тыс. руб.					
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	2 050 941	-	-	-	2 050 941
Средства в кредитных организациях	85 484	914 899	1 491 477	-	2 491 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 580	-	-	-	1 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 935 843	-	-	515 109	24 450 952
Прочие финансовые активы	221 628	17	-	-	221 645
Итого финансовые активы	26 295 476	914 916	1 491 477	515 109	29 216 978
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	24 442 523	-	-	24 442 523
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 239 068	221 603	37 493	-	2 498 164
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	39 136	-	-	39 136
Прочие финансовые обязательства	-	5 160	-	-	5 160
Итого финансовые обязательства	2 239 068	24 708 422	37 493	-	26 984 983
Чистая балансовая позиция	24 056 408	(23 793 506)	1 453 984	515 109	2 231 995

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

	Тыс. руб.				
	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 536 199	-	-	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях	79 587	15 478	25 927	-	120 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 868	9 938	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 158 397	11 349 893	-	1 294 389	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	263 494	-	-	-	263 494
Итого финансовые активы	16 752 905	11 375 309	25 927	1 294 389	29 448 530
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	23 914 279	-	-	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 930 509	213 366	27 942	-	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	116 553	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	-	-	5 833
Итого финансовые обязательства	2 930 509	24 250 031	27 942	-	27 208 482
Чистая балансовая позиция	13 822 396	(12 874 722)	(2 015)	1 294 389	2 240 048

8.8. Финансовые активы и обязательства по уровням иерархии

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии их справедливых стоимостей для инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, осуществляется исходя из тех же принципов, которые описаны для ПФИ в п.4.3.

Ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по уровням иерархии на 1 января 2021 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Тыс. руб. Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 050 941	-	2 050 941
- в том числе обязательные резервы	367 424	-	367 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	4 200 269	-	4 200 269
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	-	20 250 683	20 250 683
Прочие финансовые активы	-	221 645	221 645
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	6 251 210	20 472 328	26 723 538
Средства кредитных организаций	20 379 359	4 063 164	24 442 523
- в том числе субординированный кредит	-	4 063 164	4 063 164
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 498 164	-	2 498 164
Прочие финансовые обязательства	-	5 160	5 160
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	22 877 523	4 068 324	26 945 847

Ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по уровням иерархии на 1 января 2020 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Тыс. руб. Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 536 199	-	1 536 199
- в том числе обязательные резервы	288 302	-	288 302
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	11 849 879	-	11 849 879
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	-	13 952 800	13 952 800
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	-	263 494	263 494
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	15 095 438	14 216 294	29 311 732
Средства кредитных организаций	20 458 108	3 456 171	23 914 279
- в том числе субординированный кредит	-	3 456 171	3 456 171
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 171 817	-	3 171 817
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	5 833
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	23 629 925	3 462 004	27 091 929

В 2020 и 2019 годах отсутствовали балансовые активы и обязательства 1 уровня иерархии справедливой стоимости.

В 2020 и 2019 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

8.9. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоя в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 года операционный риск включен в размере 165 899 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5) Данный показатель рассчитан в соответствии с методикой Банка России на основании Положения «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. № 652-П.

	Тыс. руб.		
	2019 год	2018 год	2017 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	663 604	1 519 544	1 134 824
Операционный риск на 1 января 2021 года (0,15*ΣД_і / 3)			165 899

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года операционный риск включен в размере 198 456 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5).

8.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие не учёта или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2019 года.

8.11. Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Правление осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

8.12. Судебные иски

На момент составления годовой отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.13. Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк в 2020 и 2019 годах не выделял операционные сегменты деятельности.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководством Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление и получение гарантий, а также операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Наблюдательного совета Банка, а также ключевой управленческий персонал Материнского Банка.

В течение 2020 года операций с членами Наблюдательного совета Банка и ключевым управленческим персоналом Материнского Банка не было (в течение 2019 года – не было).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В таблице ниже указаны операции со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности
Средства в кредитных организациях	914 899	2 491 860	15 478	120 992
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 508	9 938	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	24 450 952	11 349 893	25 802 679
Прочие активы	17	235 646	-	302 753
Средства кредитных организаций	24 442 523	24 442 523	23 914 279	23 914 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	39 136	39 136	116 553	116 553
Прочие обязательства	5 160	74 617	6 557	23 316

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года от Материнского Банка были получены гарантии в обеспечение предоставленных кредитов на общую сумму 18 623 917 тыс. рублей и 16 469 409 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 1 692 450 тыс. рублей (на 01.01.2020 г.: 2 411 556 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2020 и за 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2020 год		2019 год	
	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности
Процентные доходы	19 002	740 454	24 006	678 879
Процентные расходы	350 913	443 712	563 090	909 742
Комиссионные доходы	249	135 776	500	133 614
Комиссионные расходы	88 053	92 498	73 774	81 031
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587 132	697 122	486 124	608 036

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Выплат членам Наблюдательного Совета Банка, в 2020 и в 2019 годах не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка 2020 и 2019 годах не проводилась.

В 2020 году и в 2019 году Наблюдательный Совет Банка не вносил изменения в систему оплаты труда Банка.

Система оплаты труда применяется исключительно в целях оплаты труда сотрудников Банка и используется только в Банке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2020 и в 2019 годах приведена в таблице ниже:

Должность	Функции	Численность, чел.
Председатель Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и в качестве единоличного исполнительного органа Банка)	1
Первый Заместитель Председателя Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и исполнения обязанностей Председателя Правления в отсутствие последнего)	1
Начальник Казначейства	Операции с долговыми инструментами Операции с производными финансовыми инструментами Операции межбанковского кредитования	1

В Банке разработаны и рассчитываются ключевые показатели эффективности (KPI или КПЭ) сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих управление рисками:

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

- КПЭ управления капиталом;
- КПЭ управления активами;
- КПЭ управления доходностью;
- КПЭ управления ликвидностью;

качественные:

- КПЭ качества управления банка и состояние внутреннего контроля;
- КПЭ качества составления и исполнения бюджета.

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

Каждый показатель КПЭ внутри категории также имеет свой вес и абсолютное значение, оцениваемое на основе четырехступенчатой шкалы (от 1 до 4), где 1 – лучший показатель («хорошо»), 2 – «удовлетворительно», 3 – «ниже ожидаемого», 4 – худший показатель («неудовлетворительно») – относительное значение КПЭ.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3 лет и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению Банка.

Отсроченная часть вознаграждения работников, принимающих риски, не может корректироваться с учетом динамики курса акций Банка, поскольку стоимость акций Банка не определяется, исходя из рыночных котировок.

Методикой определения компенсационных и стимулирующих выплат обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а именно: нефиксированная часть оплаты труда данных работников определяется на основании ключевых показателей эффективности деятельности, не зависящих от финансового результата деятельности Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации.

В качестве выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке, используется только денежная форма.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 3 человека (в 2019 году: 3 человека).

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме в 2020 году для 3 человек составил 4 579 тыс. руб. (в 2019 году для 3 человек – 4 441 тыс. руб.).

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных 3 человекам в 2020 году, составил 7 035 тыс. руб. (в 2019 году для 4 человек – 6 738 тыс. руб.).

Общий размер выплат за 2020 и за 2019 годах для 3 человек по видам выплат составил (в тыс. руб.):

	Тыс. руб.	
	2020 год	2019 год
Фиксированная часть	41 860	41 128
Нефиксированная часть, выплаченная в марте соответствующего года	14 208	13 352
Нефиксированная часть, выплаченная в сентябре соответствующего года	3 587	3 307
Итого размер выплат	59 655	57 787

Данные выплаты включены в строку «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	Тыс. руб.	
	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 265	3 133
Итого обязательства перед членами Правления	3 265	3 133

Данные обязательства включены в строку «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Банка.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Материнскому Банку 30 июня 2021 года.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее -Указание № 4983-У) годовая отчетность Банка, включая данную пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>

Также в соответствии с требованиями Указания № 4983-У Банк раскрыл информацию, подготовленную в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» путем размещения ее 8 мая 2021 года на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

И.О. Председателя Правления
Валяев А.Н.

Данный документ является конфиденциальной информацией о деятельности организации.
Получено: Банк АОТ
Выдано: Алексей Николаевич Валяев
Дата: 17 июня 2021 года
Ссылка: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>
Действителен с 01.02.2021 по 01.02.2022