

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**АО «СЭБ Банк»**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.  
*Апрель 2021 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
АО «СЭБ Банк»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Введение	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы учетной политики	13
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6. Новые учетные положения	23
7. Денежные средства и их эквиваленты	25
8. Средства в других банках	26
9. Кредиты и авансы клиентам	28
10. Прочие финансовые активы	38
11. Основные средства и нематериальные активы	38
12. Прочие активы	39
13. Средства других банков	39
14. Средства клиентов	40
15. Прочие финансовые обязательства	40
16. Прочие обязательства	41
17. Акционерный капитал	41
18. Процентные доходы и расходы	41
19. Комиссионные доходы и расходы	42
20. Административные и прочие операционные расходы	42
21. Налог на прибыль	42
22. Управление финансовыми рисками	44
23. Управление капиталом	55
24. Условные обязательства	56
25. Производные финансовые инструменты	58
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
27. Операции со связанными сторонами	62
28. События после окончания отчетного периода	65

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному акционеру и  
совету директоров АО «СЭБ Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «СЭБ Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ответственность руководства и совета директоров за финансовую отчетность**

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



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. 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 достоверности финансовой отчетности Банка.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного рисков, процентного риска банковского портфеля, операционного риска и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному рискам, процентному риску банковского портфеля, операционному риску, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным рисками, процентным риском банковского портфеля, операционным риском и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

А.Ф. Лапина  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

6 апреля 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО «СЭБ Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 195009, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

## Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 700 765	17 907 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		674 293	555 028
Средства в других банках	8	49 841 935	19 440 829
Кредиты и авансы клиентам	9	7 891 234	10 171 996
Инвестиции в долговые ценные бумаги		–	20 069
Производные финансовые инструменты	25	41 499	93 661
Прочие финансовые активы	10	182	45 556
Основные средства	11	131 296	126 294
Нематериальные активы	11	19 648	14 977
Отложенные активы по налогу на прибыль	21	11 339	4 696
Прочие активы	12	26 620	18 771
<b>Итого активы</b>		<b>74 338 811</b>	<b>48 399 148</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	591 134	808 906
Средства клиентов	14	67 412 934	42 077 521
Производные финансовые инструменты	25	41 058	91 565
Прочие финансовые обязательства	15	132 365	24 341
Прочие обязательства	16	108 329	83 022
<b>Итого обязательства</b>		<b>68 285 820</b>	<b>43 085 355</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	17	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		3 176 566	2 437 296
Прочие резервы		101 332	101 404
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>6 052 991</b>	<b>5 313 793</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>74 338 811</b>	<b>48 399 148</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 6 апреля 2021 г.



Сонден Ларс Пер Фольке  
Председатель Правления




И.П. Гришина  
Главный бухгалтер



**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе****за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	18	2 786 930	3 033 691
Процентные расходы	18	(2 121 564)	(2 796 792)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>665 366</b>	<b>236 899</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	12 206	(5 213)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>677 572</b>	<b>231 686</b>
Комиссионные доходы	19	134 020	96 730
Комиссионные расходы	19	(77 610)	(51 374)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(979 400)	728 302
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 512 318	(33 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		297	5 289
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		–	(2)
Прочие операционные доходы		8 137	10 274
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим договорным обязательствам		(2 939)	(2 129)
Административные и прочие операционные расходы	20	(347 226)	(314 818)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>925 169</b>	<b>670 450</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(185 899)	(123 086)
<b>Прибыль за год</b>		<b>739 270</b>	<b>547 364</b>
Прочий совокупный убыток за год, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(72)	(8)
<b>Итого прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(72)</b>	<b>(8)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>739 198</b>	<b>547 356</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале****за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 889 932</b>	<b>101 412</b>	<b>4 766 437</b>
Прибыль за год	–	–	547 364	–	<b>547 364</b>
Прочий совокупный убыток	–	–	–	(8)	<b>(8)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>547 364</b>	<b>(8)</b>	<b>547 356</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>2 437 296</b>	<b>101 404</b>	<b>5 313 793</b>
Прибыль за год	–	–	739 270	–	<b>739 270</b>
Прочий совокупный убыток	–	–	–	(72)	<b>(72)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>739 270</b>	<b>(72)</b>	<b>739 198</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>3 176 566</b>	<b>101 332</b>	<b>6 052 991</b>

**Отчет о движении денежных средств****за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 786 948	3 076 700
Проценты уплаченные		(2 134 036)	(2 819 666)
Комиссии полученные		154 002	95 953
Комиссии уплаченные		(77 492)	(51 398)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(889 201)	728 302
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		-	(2)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1 952	5 404
Прочие полученные операционные доходы		8 138	10 272
Уплаченные расходы на содержание персонала		(199 067)	(190 401)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(80 677)	(88 263)
Уплаченный налог на прибыль		(184 098)	(132 507)
<b>Денежные средства, использованные в / (полученные от) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(613 531)</b>	<b>634 394</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(119 266)	(131 267)
- по средствам в других банках		(30 400 408)	883 156
- по кредитам и авансам клиентам		614 802	536 200
- по прочим финансовым активам		23 499	(45 876)
- по прочим активам		(7 849)	(7 396)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- по средствам других банков		(201 154)	(6 113 092)
- по средствам клиентов		24 096 332	3 559 086
- по прочим финансовым обязательствам		30 647	4 781
- по прочим обязательствам		6 931	(3 178)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(6 569 997)</b>	<b>(683 192)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		20 024	(20 024)
Приобретение основных средств	11	(5 014)	(1 934)
Приобретение нематериальных активов	11	(10 218)	(3 557)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>4 792</b>	<b>(25 515)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаты прочих заемных средств		(5 732)	(6 143)
Выплаты субординированных займов		-	(233 068)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(5 732)</b>	<b>(239 211)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 364 429	(634 292)
Влияние изменений резерва под ОКУ на обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1)	(6)
Влияние изменений резерва под ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		3	686
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 206 506)</b>	<b>(1 581 530)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	17 907 271	19 488 801
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>15 700 765</b>	<b>17 907 271</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Введение

Данная финансовая отчетность АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, а также стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), (31 декабря 2019 г. Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

В ноябре 2016 года Банк сменил организационно-правовую форму с публичного акционерного общества на акционерное общество. Соответствующие изменения были внесены в Устав Банка и зарегистрированы в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России»). Изменений в составе акционеров не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. списочная численность персонала составила 90 человек (на 31 декабря 2019 г.: 90 человек).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Банком России, с 20 сентября 2007 г. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в Российской Федерации, при этом Банк прекратил кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

У Банка также открыто представительство по следующему адресу: 123056, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, д. 7.

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

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

**Российская Федерация.** 2020 год принес большие вызовы как для мировой экономики, так и для экономики Российской Федерации. В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Российские власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры серьезно ограничили экономическую активность в Российской Федерации, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на российскую и мировую экономику, бизнес, участников рынка в течение неопределенного времени. Текущие экономические условия также неблагоприятно влияют и на клиентов Банка, однако, их материнские компании оказывают все необходимые меры поддержки.

По состоянию на отчетную дату некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Российской Федерации из-за пандемии COVID-19, были сняты, Банк наблюдает восстановление деловой активности в Российской Федерации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников.

(в тысячах российских рублей)

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

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка продолжает производить анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

## 3. Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

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

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

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

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

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»); или
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Оценка бизнес-моделей в отношении портфелей финансовых активов производится в соответствии с методиками Группы SEB.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк отнес все финансовые активы, за исключением производных финансовых инструментов, в категорию «удержание для получения».

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Банк выполняет оценку финансовых активов на предмет предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с методологией Группы SEB.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы Банка, отнесенные к бизнес-модели «удержание для получения», прошли тест на получение платежей исключительно в счет основного долга и процентов.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении модели ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, представлены в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- ▶ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- ▶ договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

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



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения в один день. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов; и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

**Обязательства кредитного характера.** Банк имеет обязательства по предоставлению займов. Обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО») рассматриваются как операции привлечения и размещения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Требования по обратному РЕПО отражаются в статье «Денежные средства и их эквиваленты», поскольку подобные сделки заключаются не более, чем на 1 рабочий день. Однако, в случае, если отчетная дата не является торговым днем на бирже, то срок сделки может достигать 2 рабочих дней, а требования учитываются в статье «Средства в других банках». Обязательства по прямому РЕПО отражаются в статье «Средства других банков». В качестве обеспечения по сделкам РЕПО могут выступать облигации федерального займа или купонные облигации Банка России.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного вознаграждения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Добавочный капитал.** Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен или стал подлежать безусловному получению от акционеров.

**Прочие резервы.** Прочие резервы представляют собой сумму, полученную в результате корректировки первоначальной стоимости основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. (инфлирование) для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

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

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

**Амортизация основных средств.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

- ▶ здания – 50 лет;
- ▶ офисное и компьютерное оборудование – 5-6 лет;
- ▶ улучшение арендованной собственности – в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет до 5 лет.

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

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и налоговые убытки, подлежащие переносу на будущие налоговые периоды, признаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть использованы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

**Расчетно-кассовые операции.** Годовые и (или) регулярные комиссионные платежи за обслуживание счета признаются в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей линейным методом. Комиссионные платежи за проведение операций признаются в определенный момент времени, когда Банк выполняет обязанность к исполнению. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов.

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

**Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки.** Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей обычно линейным методом. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

**Комиссионные расходы.** Комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Руководство Банка имеет право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке убывания ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей приведены в Примечании 22.

### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Подробнее раскрыто в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 26.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

**Налогообложение.** Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация российского законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении налогообложения сделок с производными финансовыми инструментами характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, и взимания налога у источника по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности их неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговыми органами дополнительных налоговых обязательств, пеней и штрафов по контролируемым сделкам, если цена такой сделки, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены для целей налогообложения.

В 2020 году Банк определил свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 г. его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

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

Банк применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

(в тысячах российских рублей)

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»*

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

*«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.*

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

## 6. Новые учетные положения

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах российских рублей)

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16*

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.



(в тысячах российских рублей)

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Денежные средства в кассе	43 698	30 608
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов на счетах в Банке России)	5 444 603	2 151 409
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Международные банки Группы SEB	3 434 302	12 642 587
- Прочие иностранные банки	12	-
- Российские банки	5 212 806	1 213 942
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	1 565 359	1 868 743
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15)	(18)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>15 700 765</u></b>	<b><u>17 907 271</u></b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 г. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 22.

	<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	5 444 603	8 647 120	-	1 565 359	<b>15 657 082</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(15)	<b>(15)</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b><u>5 444 603</u></b>	<b><u>8 647 120</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 565 344</u></b>	<b><u>15 657 067</u></b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	2 151 409	13 856 529	-	1 868 743	<b>17 876 681</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(18)	<b>(18)</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b><u>2 151 409</u></b>	<b><u>13 856 529</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 868 725</u></b>	<b><u>17 876 663</u></b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>18</b>	<b>704</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15	18
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(18)	(704)
<b>На 31 декабря</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>18</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 31 декабря 2020 г. ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составили 15 тысяч рублей (2019 год: 18 тысяч рублей).

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими, не обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая сумма обязательных резервов на счетах в Банке России составила 674 300 тысячи рублей (2019 год: 555 034 тысяч рублей). На 31 декабря 2020 г. ожидаемые кредитные убытки по обязательным резервам, депонированным в Банке России, составили 7 тысяч рублей (2019 год: 6 тысяч рублей). Обязательные резервы на счетах в Банке России не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**8. Средства в других банках**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)		
ценных бумаг с НКО НКЦ (АО)	49 266 537	8 630 728
Гарантийные депозиты в НКО НКЦ (АО)	562 625	806 760
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	13 068	257
Краткосрочные депозиты в Банке России	–	10 001 671
Прочие размещенные средства	2 667	2 039
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 962)	(626)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b><u>49 841 935</u></b>	<b><u>19 440 829</u></b>

По состоянию на 1 января 2021 г. на счетах в небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 562 625 тысяч рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 г. средства в других банках в сумме 49 260 785 и 8 629 262 тысяч рублей соответственно были фактически обеспечены ценными бумагами (ОФЗ), приобретенными по договорам обратного РЕПО. Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения равна балансовой стоимости требований по обратному РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 г. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 22.

	<i>Кратко- срочные депозиты в Банке России</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Гарантий- ные депозиты</i>	<i>Кратко- срочные депозиты в банках Группы SEB</i>	<i>Прочие разме- щенные средства</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	–	49 266 537	562 625	13 068	2 667	<b>49 844 897</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(2 956)	(5)	(1)	–	<b>(2 962)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>–</b>	<b><u>49 263 581</u></b>	<b><u>562 620</u></b>	<b><u>13 067</u></b>	<b><u>2 667</u></b>	<b><u>49 841 935</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	<i>Кратко-срочные депозиты в Банке России</i>	<i>Договоры покупки и продажи обратное РЕПО»</i>	<i>Гарантийные депозиты</i>	<i>Кратко-срочные депозиты в банках Группы SEB</i>	<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	10 001 671	8 630 728	806 760	257	2 039	<b>19 441 455</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(100)	(518)	(8)	-	-	<b>(626)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 001 571</b>	<b>8 630 210</b>	<b>806 752</b>	<b>257</b>	<b>2 039</b>	<b>19 440 829</b>

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>19 441 455</b>	<b>19 441 455</b>
Новые созданные или приобретенные активы	49 260 785	<b>49 260 785</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(18 629 262)	<b>(18 629 262)</b>
Прочие изменения	(228 081)	<b>(228 081)</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>49 844 897</b>	<b>49 844 897</b>
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>626</b>	<b>626</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 956	<b>2 956</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(618)	<b>(618)</b>
Прочие изменения	(2)	<b>(2)</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 962</b>	<b>2 962</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>20 350 015</b>	<b>20 350 015</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18 629 262	<b>18 629 262</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(20 326 512)	<b>(20 326 512)</b>
Прочие изменения	788 690	<b>788 690</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 441 455</b>	<b>19 441 455</b>
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>181</b>	<b>181</b>
Новые созданные или приобретенные активы	618	<b>618</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(181)	<b>(181)</b>
Прочие изменения	8	<b>8</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>626</b>	<b>626</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**9. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>7 908 493</b>	<b>10 203 795</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(17 259)	(31 799)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>7 891 234</b>	<b>10 171 996</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 891 234</b>	<b>10 171 996</b>

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

	<b>31 декабря 2020 г.</b>			<b>31 декабря 2019 г.</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Кредиты лизинговым компаниям	5 960 397	(13 748)	5 946 649	8 077 606	(18 604)	8 059 002
Стандартное кредитование	434 466	(1 002)	433 464	1 192 065	(2 749)	1 189 316
Кредиты малому и среднему бизнесу	923 101	(2 130)	920 971	855 040	(1 969)	853 071
Специализированное кредитование	576 415	(323)	576 092	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	14 114	(56)	14 058	38 155	(5)	38 150
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	40 929	(8 472)	32 457
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 908 493</b>	<b>(17 259)</b>	<b>7 891 234</b>	<b>10 203 795</b>	<b>(31 799)</b>	<b>10 171 996</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность в пределах установленного лимита.

Также, для целей минимизации риска, Банк принимает залоговое обеспечение. Общим правилом является такой подход к оценке обеспечения, когда оценочная стоимость залога должна быть рассчитана на основе рыночной стоимости активов с учетом дисконта. Рыночная стоимость объекта залога должна быть документально подтверждена независимой оценочной компанией или же, когда это возможно, на основании собственной оценки банка (при наличии подтверждающей документации от клиента). В отношении некоторых активов оценочная стоимость обеспечения может быть рассчитана на основе остаточной стоимости, зафиксированной в бухгалтерском балансе.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности и/или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов, или ограничений на использование имущества в качестве залога. Кроме того, в качестве обеспечения Банком рассматривается наличность, депозиты, рыночные ценные бумаги, акции и долговые обязательства, банковские гарантии, принимаемые в качестве обеспечения, корпоративные гарантии и поручительства компаний, поручительство (гарантия) владельца.

Кредиты юридическим лицам включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB.

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i><b>Кредиты лизинговым компаниям</b></i>	<i><b>Этап 1</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>8 077 606</b>	<b>8 077 606</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 268 800	2 268 800
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 865 416)	(2 865 416)
Прочие изменения	(1 520 593)	(1 520 593)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>5 960 397</b>	<b>5 690 397</b>

<i><b>Кредиты лизинговым компаниям</b></i>	<i><b>Этап 1</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>18 604</b>	<b>18 604</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5 218	5 218
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 590)	(6 590)
Прочие изменения	(3 484)	(3 484)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>13 748</b>	<b>13 748</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты лизинговым компаниям» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2020 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<i><b>Стандартное кредитование</b></i>	<i><b>Этап 1</b></i>	<i><b>Этап 2</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 192 065</b>	<b>–</b>	<b>1 192 065</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(529 675)	–	(529 675)
Прочие изменения	(227 924)	–	(227 924)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>434 466</b>	<b>–</b>	<b>434 466</b>

<i><b>Стандартное кредитование</b></i>	<i><b>Этап 1</b></i>	<i><b>Этап 2</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>2 749</b>	<b>–</b>	<b>2 749</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 218)	–	(1 218)
Прочие изменения	(529)	–	(529)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 002</b>	<b>–</b>	<b>1 002</b>

В отчетный период по классу кредитов «Стандартное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2020 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<i><b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b></i>	<i><b>Этап 1</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>855 040</b>	<b>855 040</b>
Новые созданные или приобретенные активы	50 000	50 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–
Прочие изменения	18 061	18 061
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>923 101</b>	<b>923 101</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>1 969</b>
Новые созданные или приобретенные активы	115	115
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-
Прочие изменения	46	46
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 130</b>	<b>2 130</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты малому и среднему бизнесу» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2020 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	560 889	-	560 889
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(560 889)	560 889	-
Прочие изменения	-	15 526	15 526
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>576 415</b>	<b>576 415</b>

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	314	-	314
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(314)	314	-
Прочие изменения	-	9	9
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>323</b>	<b>323</b>

В отчетный период по классу кредитов «Специализированное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка отсутствовали кредиты, относящиеся к данному классу. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>19 121</b>	-	<b>21 808</b>	<b>40 929</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 817)	-	(25 873)	(44 690)
Прочие изменения	(304)	-	4 065	3 761
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>8 339</b>	<b>8 472</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(131)	-	(9 894)	(10 025)
Прочие изменения	(2)	-	1 555	1 553
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В отчетный период по классу кредитов «Потребительское кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Все кредиты данного класса были погашены.

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>38 155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 155</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(22 860)	-	-	(22 860)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 578)	2 578	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 764)	-	1 764	-
Прочие изменения	(1 268)	192	(105)	(1 181)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>9 685</b>	<b>2 770</b>	<b>1 659</b>	<b>14 114</b>

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	-	-	(2)
Прочие изменения	(2)	1	54	53
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>54</b>	<b>56</b>

В отчетный период по классу кредитов «Ипотечное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты лизинговым компаниям</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>7 768 502</b>	<b>7 768 502</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 686 097	3 686 097
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 137 703)	(2 137 703)
Прочие изменения	(1 239 290)	(1 239 290)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 077 606</b>	<b>8 077 606</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>17 858</b>	<b>17 858</b>
Новые созданные или приобретенные активы	8 478	8 478
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 917)	(4 917)
Прочие изменения	(2 815)	(2 815)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>18 604</b>	<b>18 604</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты лизинговым компаниям» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 109 894</b>	<b>682 568</b>	<b>1 792 462</b>
Новые созданные или приобретенные активы	239 704	–	239 704
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(152 266)	(82 964)	(235 230)
Прочие изменения	(5 267)	(599 604)	(604 871)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 192 065</b>	<b>–</b>	<b>1 192 065</b>

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 556</b>	<b>2 794</b>	<b>5 350</b>
Новые созданные или приобретенные активы	551	–	551
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(350)	(339)	(689)
Прочие изменения	(8)	(2 455)	(2 463)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 749</b>	<b>–</b>	<b>2 749</b>

В отчетный период по классу кредитов «Стандартное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 192 292</b>	<b>1 192 292</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–
Прочие изменения	(337 252)	(337 252)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>855 040</b>	<b>855 040</b>

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 740</b>	<b>2 740</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–
Прочие изменения	(771)	(771)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>1 969</b>



(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты малому и среднему бизнесу» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>56 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 945</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(697)	(6 837)	-	(7 534)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(10 159)	10 159	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(24 780)	-	24 780	-
Прочие изменения	(2 188)	(3 322)	(2 972)	(8 482)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 121</b>	<b>-</b>	<b>21 808</b>	<b>40 929</b>

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>396</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(134)	-	(139)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(71)	71	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(172)	-	172	-
Прочие изменения	(15)	63	8 167	8 215
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>8 339</b>	<b>8 472</b>

В отчетный период по классу кредитов «Потребительское кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>51 818</b>	<b>51 818</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 738)	(7 738)
Прочие изменения	(5 925)	(5 925)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>38 155</b>	<b>38 155</b>

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(1)
Прочие изменения	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В отчетный период по классу кредитов «Ипотечное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска на 31 декабря 2020 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой SEB. Описание данной шкалы приведено в Примечании 24.

	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>			
Хороший бизнес	5 960 397	–	5 960 397
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 960 397</b>	–	<b>5 960 397</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 748)	–	(13 748)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 946 649</b>	–	<b>5 946 649</b>
<b>Стандартное кредитование</b>			
Хороший бизнес	434 466	–	434 466
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>434 466</b>	–	<b>434 466</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 002)	–	(1 002)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>433 464</b>	–	<b>433 464</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>			
Хороший бизнес	923 101	–	923 101
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>923 101</b>	–	<b>923 101</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 130)	–	(2 130)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>920 971</b>	–	<b>920 971</b>
<b>Специализированное кредитование</b>			
Хороший бизнес	–	576 415	576 415
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	–	<b>576 415</b>	<b>576 415</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(323)	(323)
<b>Балансовая стоимость</b>	–	<b>576 092</b>	<b>576 092</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка отсутствовали приобретенные или созданные обесцененные кредиты.

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска на 31 декабря 2019 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

	<b>Этап 1</b> <b>(ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>		
Хороший бизнес	8 077 606	8 077 606
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>8 077 606</b>	<b>8 077 606</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 604)	(18 604)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 059 002</b>	<b>8 059 002</b>
<b>Стандартное кредитование</b>		
Хороший бизнес	1 192 065	1 192 065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 192 065</b>	<b>1 192 065</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 749)	(2 749)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 189 316</b>	<b>1 189 316</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>		
Хороший бизнес	855 040	855 040
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>855 040</b>	<b>855 040</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 969)	(1 969)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>853 071</b>	<b>853 071</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка отсутствовали приобретенные или созданные обесцененные кредиты.

Непросроченными и необесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам, а также индивидуально обесцененных кредитов в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<b>Стан- дартное кредито- вание</b>	<b>Специали- зированное кредито- вание</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	434 466	576 415	923 101	5 960 397	-	-	7 894 379
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	12 455	-	12 455
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>434 466</b>	<b>576 415</b>	<b>923 101</b>	<b>5 960 397</b>	<b>12 455</b>	<b>-</b>	<b>7 906 834</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	1 659	-	1 659
- Прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 659</b>	<b>-</b>	<b>1 659</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 002)	(323)	(2 130)	(13 748)	(56)	-	(17 259)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>433 464</b>	<b>576 092</b>	<b>920 971</b>	<b>5 946 649</b>	<b>14 058</b>	<b>-</b>	<b>7 891 234</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Стандартное кредитование</i>	<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Кредиты МСБ</i>	<i>Кредиты лизинговым компаниям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	425	-	-	219	-	-	<b>644</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	1 191 640	-	855 040	8 077 387	-	-	<b>10 124 067</b>
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	38 155	19 121	<b>57 276</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 192 065</b>	<b>-</b>	<b>855 040</b>	<b>8 077 606</b>	<b>38 155</b>	<b>19 121</b>	<b>10 181 987</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	-	19 693	<b>19 693</b>
- Прочими активами	-	-	-	-	-	2 115	<b>2 115</b>
<b>Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 808</b>	<b>21 808</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 749)	-	(1 969)	(18 604)	(5)	(8 472)	<b>(31 799)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 189 316</b>	<b>-</b>	<b>853 071</b>	<b>8 059 002</b>	<b>38 150</b>	<b>32 457</b>	<b>10 171 996</b>

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением»); и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже представлен анализ воздействия обеспечения на суммы кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 г. В целях сравнения справедливой стоимости обеспечения с требованиями по кредитам, из валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам вычтено сальдо обязательств по комиссиям в сумме 21 686 тысяч рублей:

	<i>Активы с достаточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	<i>Сумма основного долга и начисленных процентов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Сумма основного долга и начисленных процентов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Кредиты лизинговым компаниям	5 977 187	5 977 187	-	-
Стандартное кредитование	435 701	435 701	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	926 220	926 220	-	-
Специализированное кредитование	576 942	576 942	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	14 129	37 960	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>7 930 179</b>	<b>7 954 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ воздействия обеспечения на суммы кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 г. В целях сравнения справедливой стоимости обеспечения с требованиями по кредитам, из валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам вычтено сальдо обязательств по комиссиям в сумме 15 347 тысяч рублей.

	<b>Активы с достаточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Кредиты лизинговым компаниям	8 059 487	8 059 487	29 214	28 995
Стандартное кредитование	994 685	994 685	200 425	200 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	856 191	856 191	–	–
Специализированное кредитование	–	–	–	–
Ипотечные кредиты физическим лицам	38 233	118 815	–	–
Потребительские кредиты физическим лицам	40 997	121 227	–	–
<b>Итого</b>	<b>9 989 593</b>	<b>10 150 405</b>	<b>229 639</b>	<b>228 995</b>

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой сумму, которая может быть получена Банком по гарантиям от материнского Банка.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<b>2020 год</b>		<b>2019 год</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Лизинг	5 960 397	75,4	8 077 606	79,2
Строительство	903 028	11,4	250 986	2,5
Торговля	441 745	5,6	708 369	6,9
Транспортивная и хранение	299 734	3,7	163 730	1,6
Производство	283 791	3,6	913 000	8,9
Физические лица	14 114	0,2	79 084	0,8
Прочее	5 684	0,1	11 020	0,1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)</b>	<b>7 908 493</b>	<b>100</b>	<b>10 203 795</b>	<b>100</b>

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 3 155 061 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 4 705 825 тысяч рублей), что составляет 40,0% (2019 год: 46,5%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 7 110 192 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 8 942 213 тысяч рублей).

В конце 2019 года Советом Директоров Банка было принято решение о полном досрочном погашении остатка ссудной задолженности действующего портфеля физических лиц с дисконтом.

В рамках реализации решения совета директоров по итогу 2020 года закрылось 89% договоров. Полное закрытие всех договоров планируется до конца 3 квартала 2021 года.

(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие финансовые активы**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	–	45 412
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	104	60
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	11	18
Прочее	67	66
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b><u>182</u></b>	<b><u>45 556</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер. Прочие финансовые активы являются непросроченными и необесцененными.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**11. Основные средства и нематериальные активы**

	<i>Прим.</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>174 741</b>	<b>101 515</b>	<b>276 256</b>	<b>56 015</b>	<b>332 271</b>
Накопленная амортизация		(68 213)	(79 761)	(147 974)	(39 090)	(187 064)
Признание актива в форме права пользования в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16		13 608	–	13 608	–	13 608
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>		<b>120 136</b>	<b>21 754</b>	<b>141 890</b>	<b>16 925</b>	<b>158 815</b>
Поступления		133	1 801	1 934	3 557	5 491
Выбытия		–	(4 935)	(4 935)	–	(4 935)
Амортизационные отчисления	22	(10 410)	(7 120)	(17 530)	(5 505)	(23 035)
Накопленная амортизация по выбытиям		–	4 935	4 935	–	4 935
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b><u>109 859</u></b>	<b><u>16 435</u></b>	<b><u>126 294</u></b>	<b><u>14 977</u></b>	<b><u>141 271</u></b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>188 482</b>	<b>103 316</b>	<b>291 798</b>	<b>59 572</b>	<b>351 370</b>
Накопленная амортизация		(78 623)	(86 881)	(165 504)	(44 595)	(210 099)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>		<b>109 859</b>	<b>16 435</b>	<b>126 294</b>	<b>14 977</b>	<b>141 271</b>
Поступления		14 887	4 371	19 258	10 218	29 476
Выбытия		–	(1 173)	(1 173)	–	(1 173)
Амортизационные отчисления	22	(8 885)	(5 371)	(14 256)	(5 547)	(19 803)
Накопленная амортизация по выбытиям		–	1 173	1 173	–	1 173
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>		<b><u>115 861</u></b>	<b><u>15 435</u></b>	<b><u>131 296</u></b>	<b><u>19 648</u></b>	<b><u>150 944</u></b>

Руководство Банка пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. признаки обесценения здания отсутствуют. Данное заключение было основано на результатах проведенной оценки справедливой стоимости здания независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих достаточный профессиональный опыт оценки недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)****Информация об операциях аренды****Раскрытие информации Банком – арендатором в отношении договоров операционной аренды**

Банк на 1 января 2021 г. является арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

- ▶ Договор на аренду участка земли для размещения инкассаторских машин, расположенном по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11. Договор бессрочный.
- ▶ Договор на аренду помещения для Представительства в г. Москва ул. Гашека д. 7, стр. 1. Срок договора с 1 февраля 2016 г. по 31 декабря 2023 г. Арендуемая площадь составляет 160,7 кв.м.
- ▶ Договор аренды площади в 2 кв.м. для размещения сервера Банка. Срок с 10 апреля 2014 г. по 17 мая 2023 г.

Арендная плата по договору аренды помещения для Представительства рассчитывается по установленной ставке в долларах США в год за один квадратный метр используемой площади. Арендная плата может увеличиваться не чаще одного раза в год, не более чем на 5%. Право на продление договора аренды возникает при условии уведомления Арендодателя не позднее чем за 6 календарных месяцев до даты окончания договора.

**Раскрытие информации Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды**

По состоянию на 1 января 2021 г. Банку по праву собственности принадлежит 2 259 кв.м. здания по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11, которое, за исключением 472,65 кв.м., используется в основной деятельности. 472,65 кв.м. (20,9% от принадлежащей Банку площади здания) Банк сдает в операционную аренду АО «Петербургская бытовая компания». Срок действия договора аренды с 1 января 2021 г. по 31 декабря 2023 г. Так как площадь сдаваемой в аренду части здания незначительна, и не может быть реализована отдельно от остальной части здания, то все здание считается используемым в основной деятельности.

Сумма арендной платы по договору операционной аренды, признанная в качестве доходов за 2020 год составила 7 884 тысячи рублей (за 2019 год – 7 884 тысяч рублей).

Банк не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

**12. Прочие активы**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	20 681	14 742
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	2 546	2 803
Сохраненный депозит по договорам аренды	1 860	1 026
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 533	196
Прочее	–	4
<b>Итого прочих активов</b>	<b><u>26 620</u></b>	<b><u>18 771</u></b>

**13. Средства других банков**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Корреспондентские счета других банков	324 817	164 965
Краткосрочные депозиты других банков	266 317	518 941
Депозиты со сроком «овернайт»	–	125 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b><u>591 134</u></b>	<b><u>808 906</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях со сроками погашения с января 2021 года по апрель 2024 года (2019 год: кредиты, привлеченные от материнского банка и российских банков в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2020 года по апрель 2024 года).

Корреспондентские счета других банков по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях и евро, а также банка-резидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

**14. Средства клиентов**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	21 621 183	13 859 325
- Срочные вклады	45 790 300	28 206 447
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 265	11 593
- Срочные вклады	186	156
<b>Итого средств клиентов</b>	<u><u>67 412 934</u></u>	<u><u>42 077 521</u></u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Торговля	28 284 973	42,0	16 279 717	38,7
Производство	28 202 495	41,8	18 074 405	43,0
Недвижимость	3 570 589	5,3	1 666 664	4,0
Строительство	2 530 441	3,8	2 655 512	6,2
Консультационные услуги	2 412 161	3,6	1 049 580	2,5
Финансовый лизинг	471 731	0,7	825 480	2,0
Физические лица	1 451	0,0	11 749	0,0
Прочее	1 939 093	2,9	1 514 414	3,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<u><u>67 412 934</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>42 077 521</u></u>	<u><u>100,0</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 40 505 478 тысяч рублей (2019 год: 28 562 451 тысяч рублей) или 60,1% (2019 год: 67,9%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**15. Прочие финансовые обязательства**

	<u>Прим.</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот		44 787	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		36 377	-
Обязательства по гарантиям исполнения	24	21 490	12 119
Обязательства по аренде		17 175	7 476
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		8 801	2 328
Отложенные комиссионные расходы		3 532	2 274
Прочее		203	144
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<u><u>132 365</u></u>	<u><u>24 341</u></u>

31 декабря 2020 года в Банк поступил платеж с неверно указанным счетом получателя. Платеж был урегулирован на следующий рабочий день.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.



(в тысячах российских рублей)

**16. Прочие обязательства**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Отложенные выплаты сотрудникам	56 550	52 746
Налоги к уплате	18 842	4 969
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	14 935	13 285
Резерв под предстоящие социальные выплаты	7 307	5 769
Резерв по прочим договорным обязательствам	4 559	2 819
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 728	1 529
Прочее	3 408	1 905
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b><u>108 329</u></b>	<b><u>83 022</u></b>

Налоги к уплате включают текущие обязательства по налогу на прибыль в размере 10 537 тысяч рублей (2019 год: 2 093 тысячи рублей).

**17. Акционерный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<i>Количество акций в обращении (тысяч штук)</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.	239 200	2 523 327	<b>2 523 327</b>
На 31 декабря 2020 г.	239 200	2 523 327	<b>2 523 327</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., составлял 2 392 000 тысяч рублей (2019 год: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2019 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение 2020 и 2019 годов дивиденды не выплачивались.

**18. Процентные доходы и расходы**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	2 038 440	2 159 185
Кредиты и авансы клиентам	737 646	855 563
Корреспондентские счета в других банках	9 236	18 841
Инвестиционные ценные бумаги	1 608	102
<b>Итого процентных доходов</b>	<b><u>2 786 930</u></b>	<b><u>3 033 691</u></b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	1 846 775	2 395 952
Срочные депозиты других банков	218 737	342 645
Текущие/расчетные счета	54 864	54 567
Обязательства по аренде	1 188	896
Субординированный депозит	-	2 732
<b>Итого процентных расходов</b>	<b><u>2 121 564</u></b>	<b><u>2 796 792</u></b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b><u>665 366</u></b>	<b><u>236 899</u></b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	66 853	44 793
Валютный контроль	50 740	38 202
Гарантии выданные	14 343	11 841
Расчетные операции	2 077	1 882
Прочее	7	12
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<u><b>134 020</b></u>	<u><b>96 730</b></u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	38 488	26 777
Комиссии биржи	35 420	23 254
Депозитарное обслуживание	2 442	436
Прочее	1 260	907
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<u><b>77 610</b></u>	<u><b>51 374</b></u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u><b>56 410</b></u>	<u><b>45 356</b></u>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	<i>Прим.</i>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на содержание персонала		206 059	202 209
Расходы по сопровождению программного обеспечения		18 385	17 244
Амортизация основных средств	11	14 256	17 530
Расходы на телекоммуникационные услуги		14 183	12 411
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		13 692	12 774
Профессиональные услуги		12 326	12 314
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		8 573	9 411
Амортизация нематериальных активов	11	5 547	5 505
Расходы, связанные с охранными услугами		3 729	3 177
Транспортные расходы		2 514	3 325
Страхование		842	775
Командировочные расходы		377	5 125
Прочее		46 743	13 018
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<u><b>347 226</b></u>	<u><b>314 818</b></u>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 36 341 тысяча рублей (2019 год: 30 839 тысяч рублей), из которых 26 397 тысяч рублей (2019 год: 22 209 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

**21. Налог на прибыль****а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	192 542	139 741
Отложенное налогообложение	(6 643)	(16 655)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<u><b>185 899</b></u>	<u><b>123 086</b></u>

(в тысячах российских рублей)

**21. Налог на прибыль (продолжение)****(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения**

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

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>925 169</b>	<b>670 450</b>
<b>Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)</b>	<b>185 034</b>	<b>134 090</b>
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	797	1 044
- Доходы, не облагаемые налогом	-	(456)
- Эффекты различных налоговых ставок	(80)	(5)
- Прочие изменения	148	(11 587)
<b>Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков</b>	<b>185 899</b>	<b>123 086</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%).

	<b>1 января 2020 г.</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(13 273)	(2 021)	(15 294)
Нематериальные активы	1 945	15	1 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 263	2 427	3 690
Прочие активы и обязательства	313	5 694	6 007
Чистые начисленные расходы и доходы	14 452	524	14 976
Ценные бумаги	(4)	4	-
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство/актив</b>	<b>4 696</b>	<b>6 643</b>	<b>11 339</b>

	<b>1 января 2019 г.</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(14 487)	1 214	(13 273)
Нематериальные активы	1 959	(14)	1 945
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 173)	5 436	1 263
Прочие активы и обязательства	(12)	325	313
Чистые начисленные расходы и доходы	4 754	9 698	14 452
Ценные бумаги	-	(4)	(4)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство/актив</b>	<b>(11 959)</b>	<b>16 655</b>	<b>4 696</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками

В процессе осуществления своей деятельности Банк неизбежно принимает разнообразные риски как внешней, так и внутренней среды, эффективное управление которыми и поддержание достаточного по уровню капитала позволяют обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость.

Деятельность по управлению принимаемыми рисками и капиталом в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом АО «СЭБ Банк» (далее – «Стратегия»).

Под управлением Банк понимает процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. Целью управления рисками в Банке является:

- ▶ обеспечение устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе путем введения всеобъемлющей структуры контроля и балансирования общего уровня рисков по отношению к величине его капитала;
- ▶ управление волатильностью финансовых показателей;
- ▶ увеличение стоимости акционерного капитала Банка через его распределение в пользу направлений деятельности с лучшим соотношением риск/доходность.

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск и риск ликвидности в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены бизнес-риск, стратегический и репутационный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Стратегия дополняется внутренними документами по управлению, оценке и контролю различных видов рисков, а также по управлению капиталом, которые утверждены Правлением Банка и покрывают как значимые, так и прочие риски. Существующие контроли и методы, установленные в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), позволяют снижать выявленные риски при осуществлении банковских операций.

Документами ВПОДК в Банке внедрена надлежащая организационная структура, процедуры и системы, которые обеспечивают то, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. На регулярной основе Служба управления рисками (далее – «СУР») информирует органы управления Банка о развитии общей ситуации с рисками, а также по прочим вопросам, касающимся рисков и капитала в Банке в рамках отчетности ВПОДК (Правление – ежемесячно и Совет Директоров – ежеквартально либо незамедлительно по мере выявления фактов, которые описаны во внутренних нормативных документах, информация о соблюдении установленных лимитов доступна на ежедневной основе). Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, такими как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Правления, Комитет по утверждению новых продуктов.

В процессе организации управления рисками Банк учитывал принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций (таких как: Базельский комитет по банковскому надзору) и многолетний опыт членов группы SEB. В Стратегии и прочих документах в рамках ВПОДК определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и оценки рисков, реализуемые в Банке, а также основные цели и принципы управления капиталом Банка, методы определения его совокупного объема.

В дополнение к регуляторному капиталу Банк рассчитывает на регулярной основе экономический капитал, который может быть выражен как защита от непредвиденных потерь в будущем и представляет собой капитал, необходимый для покрытия требований в отношении рисков. Кроме определения текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, Банк осуществляет планирование потребности в капитале, распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков и направлениям деятельности Банка, контролирует использование капитала на покрытие рисков с установленными лимитами.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

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

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

*Управление кредитным риском.* Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

*Лимиты.* Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банком создано несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- ▶ Кредитный комитет Совета Директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тысяч евро. Заседания Комитета проходят по мере необходимости. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- ▶ Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты. Заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в виде безотзывных гарантий подразделений SEB. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска для целей МСФО 9 Группа SEB использует: внутреннюю систему рейтингов на основе рисков с учетом оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's).

Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц в Банке. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присуща определенная характеристика бизнеса:

<i>Характеристика бизнеса</i>	<i>Класс риска</i>	<i>Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&amp;P)</i>
Хороший бизнес	1-10	BB-AAA
Нормальный бизнес	11	B+
Ограниченный бизнес	12	B
Специальный контроль	13-15	C-B-
Дефолт	16	D

Присвоение класса риска осуществляется совместно клиентским менеджером и сотрудником департамента кредитного анализа и контроля и утверждается кредитным комитетом на основании результатов анализа деятельности контрагента, его структуры управления, особенностей бизнеса и позиции на рынке, финансовых показателей и других релевантных факторов с учетом прогнозной информации.

Для оценки финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты и инвестиции во долговые ценные бумаги, как необеспеченных безотзывной гарантией подразделений SEB, риск класс присваивается на уровне не выше риска класса Российской Федерации (country ceiling).

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются ответственным подразделением Группы SEB, бэк тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

*Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Расчет PD для каждого отдельного инструмента основывается на анализе статистических данных, текущих условий и прогнозной информации. Модель расчета, используемая Банком, калибруется на основе сочетания географии, класса активов и типа продукта.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

*Весь срок* – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. *Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают. *Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Финансовые активы с низким кредитным риском* – это активы, которые имеют рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков в диапазоне классов риска 1-12.

Финансовыми активам, по которым кредитный риск значительно вырос, признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- ▶ просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей составляет более 30, но менее 90 дней;
- ▶ финансовому активу присвоен класс риска 13-15; или
- ▶ в отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации, не являющееся результатом дефолта.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дефолтными и обесцененными активами признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- ▶ просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- ▶ финансовому активу присвоен класс риска 16;
- ▶ в отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации в следствие невозможности заемщика обслуживать свой долг.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 12 месяцев подряд с момента прекращения просрочки и/или реструктуризации.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета**

#### *Общий принцип*

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход является симметричным, что означает, что в каждом из последующих отчетных периодов, если кредитное качество финансового инструмента улучшается таким образом, что больше не наблюдается существенного кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки вновь начинает создаваться на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- ▶ Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- ▶ Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- ▶ Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Банк является частью международной группы SEB и использует методологию и подходы, разработанные материнским банком SEB, которые являются едиными для всех подразделений SEB. В настоящий момент, Банк не рассчитывает ожидаемые кредитные убытки самостоятельно на индивидуальной основе, получая данные от группы SEB. Оценка производится на портфельной основе, по видам кредитов: кредиты физическим лицам (потребительские и ипотека), кредиты юридическим лицам с разбивкой по классам кредитов (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты МСБ, кредиты лизинговым компаниям). При этом все кредитные продукты одобряются в рамках кредитной политики Группы SEB, поэтому Группа считает, что процент ожидаемых убытков отражает методологию расчетов Группы, основанную на большой выборке данных и является достоверным результатом.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации.

Для обеспечения объективной оценки кредитных потерь согласно МСФО (IFRS) 9 используются по крайней мере три сценария. Одним из сценариев является базовый, представляющий наиболее вероятный результат, который также применяется в регулярных финансовых планированиях и для составления бюджета, в то время как другие сценарии представляют более оптимистичные или пессимистические варианты. Перспективные сценарии готовятся Исследовательским департаментом группы SEB.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Базовые сценарии сопоставляются с различными внешними источниками аналогичных перспективных сценариев и используются в качестве исходных данных для применяемых сценариев. Сценарии утверждаются Комитетом по рискам группы SEB. Сценарий должен состоять из качественного описания макроэкономического развития и количественного анализа развития ключевых макроэкономических факторов на ежегодной основе с учетом вероятности их возникновения. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы в отношении экономических переменных осуществляется ежеквартально, параллельно с выпусками периодического издания Группы SEB Nordic Outlook («Нордик Аутлук»). Исследовательский отдел Группы непрерывно анализирует экономическую обстановку и, при неожиданном появлении серьезных изменений макроэкономической обстановки и взглядов на нее, сценарий немедленно обновляется. Чтобы обеспечить последовательность горизонта прогнозирования на 3 года, сценарные прогнозы нужно продлевать раз в год в конце второго квартала.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска. Использование такого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и по открытой валютной позиции в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня устанавливаются Банком в соответствии с требованиями Банка России (размер максимальной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 10 процентов от нормативного капитала Банка, сумма всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 20 процентов от нормативного капитала Банка). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется ответственными подразделениями Банка. Отчеты о соблюдении лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком валютного риска, предоставляются руководству Банка и руководителям отделов Банка. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	68 503 585	63 831 058	448	4 672 975	32 479 634	39 908 202	(176 554)	(7 605 122)
Евро	3 435 674	3 441 307	(5)	(5 638)	4 299 722	2 711 376	178 538	1 766 884
Доллары США	2 143 698	838 910	(2)	1 304 786	11 342 472	280 054	112	11 062 530
Прочие валюты	25 452	25 158	-	294	18 921	18 612	-	309
<b>Итого</b>	<b>74 108 409</b>	<b>68 136 433</b>	<b>441</b>	<b>5 972 417</b>	<b>48 140 749</b>	<b>42 918 244</b>	<b>2 096</b>	<b>5 224 601</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В течение 2020 и 2019 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, основанных на допущении руководства Банка, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе доллара США на +20%	260 957	2 212 506
Изменения в валютном курсе доллара США на -20%	(260 957)	(2 212 506)
Изменения в валютном курсе евро на +20%	(1 128)	353 377
Изменения в валютном курсе евро на -20%	1 128	(353 377)



(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет 1 304 786 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по сделкам «спот» в долларах США (в сумме 1 310 555 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 5 769 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляет минус 1 154 тысячи рублей (плюс 1 154 тысячи рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет обязательство в размере 5 638 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по сделкам «спот» в евро (в сумме 4 534 тысячи рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 1 104 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе евро на +20% (-20%) составляет минус 221 тысяча рублей (плюс 221 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. чистая балансовая позиция по доллару США составляла 11 062 530 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по сделкам «спот» в долларах США (в сумме 11 062 548 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляла обязательство в размере 18 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляло минус 4 тысячи рублей (плюс 4 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. чистая балансовая позиция по Евро составляла 1 766 884 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по сделкам «спот» в евро (в сумме 1 590 742 тысячи рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по евро составляла требование в размере 176 142 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе евро на +20% (-20%) составляло плюс 35 228 тысяч рублей (минус 35 228 тысяч рублей).

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения величины процентных активов и обязательств. Ответственные подразделения Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка подверженности Банка риску изменения процентной ставки основывается на анализе чистых разрывов между финансовыми активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентной ставки. В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка: общие суммы финансовых активов и обязательств Банка представлены по балансовой стоимости в разбивке по сроку до даты пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договора или до даты погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>					
Итого финансовых активов	69 403 617	628 682	2 326 078	1 791 531	<b>74 149 908</b>
Итого финансовых обязательств	65 248 680	2 576 270	193 711	158 830	<b>68 177 491</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 154 937</b>	<b>(1 947 588)</b>	<b>2 132 367</b>	<b>1 632 701</b>	<b>5 972 417</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>					
Итого финансовых активов	44 498 289	626 553	1 136 762	1 972 806	<b>48 234 410</b>
Итого финансовых обязательств	41 047 090	925 198	555 005	475 040	<b>43 002 333</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 451 199</b>	<b>(298 645)</b>	<b>581 757</b>	<b>1 497 766</b>	<b>5 232 077</b>

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2020 г. анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2021 года (2019 год: 200 базисных пунктов в течение 2020 года).

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	66 877	66 739
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(66 877)	(66 739)

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

(% в год)	2020 год				2019 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и средства в других банках, размещенные на условиях «овернайт»	4,2	0,0	0,0	0,0	5,5	1,5	0,0	0,2
Средства в других банках	4,3	-	-	-	6,1	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Стандартное кредитование	5,2	-	-	-	7,8	-	1,5	-
- Специализированное кредитование	7,2	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты средним компаниям	5,9	-	-	-	8,3	-	-	-
- Кредиты малым компаниям	5,8	-	-	-	7,6	-	-	-
- Кредиты лизинговым компаниям	6,8	-	-	-	7,7	-	3,0	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	10,1	6,0	-	-	9,9	7,1	-	-
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	10,7	6,0	6,0	-
<b>Обязательства</b>								
Корреспондентские счета и средства других банков, привлеченные на условиях «овернайт»	-	-	-	-	5,0	-	-	-
Средства других банков	9,2	-	-	-	9,3	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие и расчетные счета	2,6	-	-	-	3,5	1,0	0,0	0,0
- Срочные депозиты	3,3	0,1	-	-	5,0	0,1	-	-
Выпущенные векселя	4,8	-	-	-	4,8	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, по которым в соответствии с договором предусмотрена уплата процентов. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

Срочные депозиты в долларах США размещены физическими лицами, ставка по договорам после пролонгаций установлена на уровне 0,1%.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны, входящие в состав ОЭСР</b>	<b>Страны, не входящие в состав ОЭСР</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 266 451	3 434 302	12	15 700 765
Обязательные резервы на счетах в Банке России	674 293	–	–	674 293
Средства в других банках	49 828 867	13 068	–	49 841 935
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	7 912 419	(21 185)	–	7 891 234
Производные финансовые инструменты	16 575	24 924	–	41 499
Прочие финансовые активы	70	112	–	182
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>70 698 675</b>	<b>3 451 221</b>	<b>12</b>	<b>74 149 908</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 154	567 996	21 984	591 134
Средства клиентов	67 136 188	272 625	4 121	67 412 934
Производные финансовые инструменты	24 508	16 550	–	41 058
Прочие финансовые обязательства	72 675	59 690	–	132 365
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>67 234 525</b>	<b>916 861</b>	<b>26 105</b>	<b>68 177 491</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>3 464 150</b>	<b>2 534 360</b>	<b>(26 093)</b>	<b>5 972 417</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны, входящие в состав ОЭСР</b>	<b>Страны, не входящие в состав ОЭСР</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 264 684	12 642 587	–	17 907 271
Обязательные резервы на счетах в Банке России	555 028	–	–	555 028
Средства в других банках	19 440 572	257	–	19 440 829
Инвестиции в долговые ценные бумаги	20 069	–	–	20 069
Кредиты и авансы клиентам	10 183 075	(11 079)	–	10 171 996
Производные финансовые инструменты	93 054	607	–	93 661
Прочие финансовые активы	45 465	91	–	45 556
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35 601 947</b>	<b>12 632 463</b>	<b>–</b>	<b>48 234 410</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 039	781 175	26 692	808 906
Средства клиентов	41 980 237	47 247	50 037	42 077 521
Производные финансовые инструменты	542	91 023	–	91 565
Прочие финансовые обязательства	21 720	2 621	–	24 341
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>42 003 538</b>	<b>922 066</b>	<b>76 729</b>	<b>43 002 333</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(6 401 591)</b>	<b>11 710 397</b>	<b>(76 729)</b>	<b>5 232 077</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Текущее управление риском ликвидности осуществляется Департаментом финансовых рынков Банка. Лимиты по величине отдельных показателей, отражающих уровень принимаемого Банком риска ликвидности, устанавливаются Председателем Правления и Советом Директоров.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств материнского банка и депозитов юридических лиц, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 г. данный коэффициент составил 64,2% (2019 год: 114,6%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 г. данный коэффициент составил 100,4% (2019 год: 91,3%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 г. данный коэффициент составил 29,6% (2019 год: 37,3%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

Департамент финансовых рынков ежедневно получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие остатков на корреспондентских счетах, поддержание достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит прогнозирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также гарантии исполнения. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	357 494	6 378	106 573	148 621	–	<b>619 066</b>
Средства клиентов	72 854 122	2 570 160	67 646	–	–	<b>75 491 928</b>
Прочие финансовые обязательства	93 532	2 137	13 116	23 580	–	<b>132 365</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Приток денежных средств	(469 219)	(332 256)	(1 051 822)	–	–	<b>(1 853 297)</b>
- Отток денежных средств	482 709	339 680	1 071 966	–	–	<b>1 894 355</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе:						
- Гарантии выданные	5 685 811	–	–	–	–	<b>5 685 811</b>
- Безотзывные кредитные линии	5 389 450	–	–	–	–	<b>5 389 450</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>84 393 899</b>	<b>2 586 099</b>	<b>207 479</b>	<b>172 201</b>	<b>–</b>	<b>87 359 678</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	340 882	25 367	172 519	336 540	–	<b>875 308</b>
Средства клиентов	40 955 194	912 044	280 665	–	–	<b>42 147 903</b>
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	–	<b>24 341</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Приток денежных средств	(540 209)	(202 127)	(915 129)	–	–	<b>(1 657 465)</b>
- Отток денежных средств	592 716	210 696	945 618	–	–	<b>1 749 030</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе:						
- Гарантии выданные	3 161 872	–	–	–	–	<b>3 161 872</b>
- Безотзывные кредитные линии	2 937 177	–	–	–	–	<b>2 937 177</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>47 452 301</b>	<b>947 325</b>	<b>496 348</b>	<b>342 192</b>	<b>–</b>	<b>49 238 166</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными потоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока. Производные финансовые инструменты представлены на основе договорных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

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

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16 375 058	–	–	–	–	<b>16 375 058</b>
Средства в других банках	49 841 935	–	–	–	–	<b>49 841 935</b>
Кредиты и авансы клиентам	2 432 400	724 134	2 943 169	1 787 356	4 175	<b>7 891 234</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	13 554	7 527	20 418	–	–	<b>41 499</b>
Прочие финансовые активы	182	–	–	–	–	<b>182</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>68 663 129</b>	<b>731 661</b>	<b>2 963 587</b>	<b>1 787 356</b>	<b>4 175</b>	<b>74 149 908</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	356 696	5 963	93 225	135 250	–	<b>591 134</b>
Средства клиентов	64 784 961	2 560 747	67 226	–	–	<b>67 412 934</b>
Производные финансовые инструменты	13 491	7 423	20 144	–	–	<b>41 058</b>
Прочие финансовые обязательства	93 532	2 137	13 116	23 580	–	<b>132 365</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>65 248 680</b>	<b>2 576 270</b>	<b>193 711</b>	<b>158 830</b>	<b>–</b>	<b>68 177 491</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 414 449</b>	<b>(1 844 609)</b>	<b>2 769 876</b>	<b>1 628 526</b>	<b>4 175</b>	<b>5 972 417</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>3 414 449</b>	<b>1 569 840</b>	<b>4 339 716</b>	<b>5 968 242</b>	<b>5 972 417</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 462 299	–	–	–	–	<b>18 462 299</b>
Средства в других банках	19 440 829	–	–	–	–	<b>19 440 829</b>
Кредиты и авансы клиентам	5 620 121	648 846	1 842 488	2 035 795	24 746	<b>10 171 996</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	20 069	–	–	–	<b>20 069</b>
Производные финансовые инструменты	52 957	8 870	31 834	–	–	<b>93 661</b>
Прочие финансовые активы	45 556	–	–	–	–	<b>45 556</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>43 621 762</b>	<b>677 785</b>	<b>1 874 322</b>	<b>2 035 795</b>	<b>24 746</b>	<b>48 234 410</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	292 636	9 219	37 663	469 388	–	<b>808 906</b>
Средства клиентов	40 697 278	906 065	474 178	–	–	<b>42 077 521</b>
Производные финансовые инструменты	52 507	8 569	30 489	–	–	<b>91 565</b>
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	–	<b>24 341</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41 047 090</b>	<b>925 198</b>	<b>555 005</b>	<b>475 040</b>	<b>–</b>	<b>43 002 333</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 574 672</b>	<b>(247 413)</b>	<b>1 319 317</b>	<b>1 560 755</b>	<b>24 746</b>	<b>5 232 077</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>2 574 672</b>	<b>2 327 259</b>	<b>3 646 576</b>	<b>5 207 331</b>	<b>5 232 077</b>	<b>–</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	16 375 058	–	–	–	–	–	<b>16 375 058</b>
Средства в других банках	49 841 935	–	–	–	–	–	<b>49 841 935</b>
Кредиты и авансы клиентам	2 432 400	724 134	2 943 169	1 787 356	4 175	–	<b>7 891 234</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	13 554	7 527	20 418	–	–	–	<b>41 499</b>
Прочие финансовые активы	182	–	–	–	–	–	<b>182</b>
Основные средства	–	–	–	–	–	131 296	<b>131 296</b>
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	19 648	<b>19 648</b>
Прочие активы	–	–	–	–	–	26 623	<b>26 623</b>
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	11 337	<b>11 337</b>
<b>Итого активы</b>	<b>68 663 129</b>	<b>731 661</b>	<b>2 963 587</b>	<b>1 787 356</b>	<b>4 175</b>	<b>188 904</b>	<b>74 338 812</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	356 696	5 963	93 225	135 250	–	–	<b>591 134</b>
Средства клиентов	64 784 961	2 560 747	67 226	–	–	–	<b>67 412 934</b>
Производные финансовые инструменты	93 532	2 137	13 116	23 580	–	–	<b>132 365</b>
Прочие финансовые обязательства	13 491	7 423	20 144	–	–	–	<b>41 058</b>
Прочие обязательства	23 328	44 249	3 996	28 494	–	8 258	<b>108 325</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>65 272 008</b>	<b>2 620 519</b>	<b>197 707</b>	<b>187 324</b>	<b>–</b>	<b>8 258</b>	<b>68 285 816</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 391 121</b>	<b>(1 888 858)</b>	<b>2 765 880</b>	<b>1 600 032</b>	<b>4 175</b>	<b>180 646</b>	<b>6 052 996</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>С неопреде- ленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 462 299	-	-	-	-	-	<b>18 462 299</b>
Средства в других банках	19 440 829	-	-	-	-	-	<b>19 440 829</b>
Кредиты и авансы клиентам	5 620 121	648 846	1 842 488	2 035 795	24 746	-	<b>10 171 996</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	20 069	-	-	-	-	<b>20 069</b>
Производные финансовые инструменты	52 957	8 870	31 834	-	-	-	<b>93 661</b>
Прочие финансовые активы	45 556	-	-	-	-	-	<b>45 556</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	126 294	<b>126 294</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	14 977	<b>14 977</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	18 771	<b>18 771</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 696	<b>4 696</b>
<b>Итого активы</b>	<b>43 621 762</b>	<b>677 785</b>	<b>1 874 322</b>	<b>2 035 795</b>	<b>24 746</b>	<b>164 738</b>	<b>48 399 148</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	292 636	9 219	37 663	469 388	-	-	<b>808 906</b>
Средства клиентов	40 697 278	906 065	474 178	-	-	-	<b>42 077 521</b>
Производные финансовые инструменты	52 507	8 569	30 489	-	-	-	<b>91 565</b>
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	-	-	<b>24 341</b>
Прочие обязательства	20 142	26 789	4 536	25 302	-	6 253	<b>83 022</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>41 067 232</b>	<b>951 987</b>	<b>559 541</b>	<b>500 342</b>	<b>-</b>	<b>6 253</b>	<b>43 085 355</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 554 530</b>	<b>(274 202)</b>	<b>1 314 781</b>	<b>1 535 453</b>	<b>24 746</b>	<b>158 485</b>	<b>5 313 793</b>

**23. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления (или Заместителем Председателя Правления) и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2020 г. минимальный уровень составлял 8% для норматива Н1.0, 4,5% для норматива Н1.1, 6% для норматива Н1.2.

В таблице ниже представлен регулятивный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	5 963 551	5 245 757
Норматив достаточности капитала	75,7%	61,1%

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление капиталом (продолжение)**

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов от материнского банка. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

**24. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2020 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2019 год: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Менее 1 года	7 228	8 849
От 1 до 5 лет	15 750	543
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b><u>22 978</u></b>	<b><u>9 392</u></b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательства кредитного характера		
- Безотзывные кредитные линии	5 389 450	2 937 177
Прочие договорные обязательства		
- Гарантии исполнения	5 685 811	3 161 872
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(2 729)	(1 530)
Оценочные обязательства по прочим договорным обязательствам	(4 558)	(2 818)
<b>Итого условных обязательств</b>	<b><u>11 067 974</u></b>	<b><u>6 094 701</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость условных обязательств составила 21 490 тысяч рублей (2019 год: 12 119 тысяч рублей). См. Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства Банка преимущественно прогарантированы материнским банком в пределах установленного лимита.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 530</b>	<b>1 530</b>
Новые обязательства	977	977
Обязательства, срок действия которых истек	(10)	(10)
Прочие изменения	232	232
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b><u>2 729</u></b>	<b><u>2 729</u></b>



(в тысячах российских рублей)

**24. Условные обязательства (продолжение)**

В отчетный период по безотзывным кредитным линиям отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка отсутствовали обязательства кредитного характера со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные обязательства кредитного характера (Этап 3). Прочие изменения включают в себя курсовые разницы.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>979</b>	<b>50</b>	<b>1 029</b>
Новые обязательства	321	–	321
Обязательства, срок действия которых истек	–	(172)	(172)
Прочие изменения	230	122	352
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 530</b>	<b>–</b>	<b>1 530</b>

В 2019 году по безотзывным кредитным линиям отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка отсутствовали обязательства кредитного характера со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные обязательства кредитного характера (Этап 3). Прочие изменения включают в себя курсовые разницы.

Ниже представлен анализ изменений резервов по прочим договорным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

**Гарантии исполнения**

<b>Оценочный резерв на 1 января 2020 г.</b>	<b>2 818</b>
Новые гарантии	1 734
Гарантии, срок действия которых истек	(1 406)
Прочие изменения	1 412
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 558</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов по прочим договорным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

**Гарантии исполнения**

<b>Оценочный резерв на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 190</b>
Новые гарантии	1 901
Гарантии, срок действия которых истек	(868)
Прочие изменения	595
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 818</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 г. на основании уровней кредитного риска.

	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<b>5 389 450</b>	<b>5 389 450</b>
Хороший бизнес	5 389 450	5 389 450
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>5 389 450</b>	<b>5 389 450</b>
<b>Резерв под безотзывные кредитные линии</b>	<b>(2 729)</b>	<b>(2 729)</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Условные обязательства (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска.

	<b>Этап 1</b> <b>(ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<b>2 937 177</b>	<b>2 937 177</b>
Хороший бизнес	2 937 177	2 937 177
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 937 177</b>	<b>2 937 177</b>
<b>Резерв под безотзывные кредитные линии</b>	<b>(1 530)</b>	<b>(1 530)</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. обязательства кредитного характера, относящиеся к Этапу 2 и Этапу 3 отсутствовали.

Условные обязательства Банка выражены в следующих валютах:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Российские рубли	5 350 688	3 121 758
Евро	5 295 338	2 913 594
Доллары США	429 235	63 697
<b>Итого</b>	<b>11 075 261</b>	<b>6 099 049</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 674 300 тысяч рублей (2019 год: 555 034 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**25. Производные финансовые инструменты**

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

	<b>2020 год</b>	
	<b>Контракты с</b> <b>положительной</b> <b>справедливой</b> <b>стоимостью</b>	<b>Контракты с</b> <b>отрицательной</b> <b>справедливой</b> <b>стоимостью</b>
<b>Поставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	184 238	618 652
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(618 653)	(184 239)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	812 577	248 746
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(248 746)	(812 582)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	897 656	985 899
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(985 573)	(897 534)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>41 499</b>	<b>(41 058)</b>

(в тысячах российских рублей)

**25. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, по состоянию на 31 декабря 2019 г. в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	<b>2019 год</b>	
	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>
<b>Поставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	161 622
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(161 510)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	1 495 843
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 317 305)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 567 575	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 749 030)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 901	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>93 661</b>	<b>(91 565)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и
- (iii) оценки 3 Уровня являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	<b>31 декабря 2020 г. 2 Уровень</b>	<b>31 декабря 2019 г. 2 Уровень</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
- Валютные форвардные контракты	41 499	93 661
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>41 499</b>	<b>93 661</b>
	<b>31 декабря 2020 г. 2 Уровень</b>	<b>31 декабря 2019 г. 2 Уровень</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
- Валютные форвардные контракты	41 058	91 565
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>41 058</b>	<b>91 565</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня:

	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>		
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
- Валютные форвардные контракты	41 499	93 661	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
	41 499	93 661		
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
- Валютные форвардные контракты	41 058	91 565	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
	41 058	91 565		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2019 год: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).



(в тысячах российских рублей)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 700 765	15 700 765	–	17 907 271	17 907 271	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	674 293	674 293	–	555 028	555 028	–
Средства в кредитных организациях	49 841 935	49 851 813	9 878	19 440 829	19 445 223	4 394
Кредиты клиентам	7 891 234	7 941 531	50 297	10 171 996	10 212 525	40 529
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	–	–	20 069	20 062	(7)
Прочие финансовые активы	182	182	–	45 556	45 556	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	591 134	591 851	(717)	808 906	810 841	(1 935)
Средства клиентов	67 412 934	67 418 290	(5 356)	42 077 521	42 082 704	(5 183)
Прочие финансовые обязательства	132 365	132 365	–	24 341	24 341	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>54 102</b>			<b>37 798</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**27. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если эти стороны находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00-2,35% годовых)	3 403 414	30 888	–	<b>3 434 302</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 4,55-4,88% годовых)	49	13 019	–	<b>13 068</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(1)	–	<b>(1)</b>
Производные финансовые инструменты	24 924	–	–	<b>24 924</b>
Прочие финансовые активы	146	–	–	<b>146</b>
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	263 092	60 571	–	<b>323 663</b>
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 8,95-9,78% годовых)	266 317	–	–	<b>266 317</b>
Производные финансовые инструменты	16 550	–	–	<b>16 550</b>
Прочие финансовые обязательства	80 917	–	–	<b>80 917</b>
Прочие обязательства	–	–	22 890	<b>20 890</b>

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

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	140 735	26	47	<b>140 808</b>
Процентные расходы	(56 498)	–	–	<b>(56 498)</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	–	–	<b>13</b>
Комиссионные доходы	817	–	–	<b>817</b>
Комиссионные расходы	(26 650)	(4)	–	<b>(26 654)</b>
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	235 178	–	–	<b>235 178</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	284 886	11 905	–	<b>296 791</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	–	9	–	<b>9</b>
Изменение резерва по прочим договорным обязательствам	(138)	–	–	<b>(138)</b>
Прочие операционные доходы	42	–	–	<b>42</b>
Прочие операционные расходы	(25)	–	–	<b>(25)</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Гарантии, выпущенные Банком	574 705	–	–	<b>574 705</b>
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	33 611 662	–	–	<b>33 611 662</b>
Безотзывные кредитные линии	500 000	16 980	–	<b>516 980</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(330)	(11)	–	<b>(341)</b>
Резерв по прочим договорным обязательствам	(264)	–	–	<b>(264)</b>

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	14 871 035	55 375	–	<b>14 926 410</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	14 871 035	42 355	1 562	<b>14 914 952</b>

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00-4,5% годовых)	12 631 197	11 390	–	<b>12 642 587</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2,4-7,82% годовых)	257	–	–	<b>257</b>
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	–	–	1 568	<b>1 568</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	607	–	–	<b>607</b>
Прочие финансовые активы	83	–	–	<b>83</b>
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	95 045	68 881	–	<b>163 926</b>
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,76-13,35% годовых)	643 941	–	–	<b>643 941</b>
Производные финансовые инструменты	91 023	–	–	<b>91 023</b>
Прочие финансовые обязательства	17 712	–	–	<b>17 712</b>
Прочие обязательства	–	–	18 949	<b>18 949</b>

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

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	239 936	85	133	<b>240 154</b>
Процентные расходы	(100 298)	–	–	<b>(100 298)</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	–	–	<b>13</b>
Комиссионные доходы	429	–	–	<b>429</b>
Комиссионные расходы	(23 893)	–	–	<b>(23 893)</b>
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(236 349)	–	–	<b>(236 349)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	697 216	(11 607)	–	<b>685 609</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(264)	–	–	<b>(264)</b>
Изменение резерва по прочим договорным обязательствам	66	–	–	<b>66</b>
Операционные доходы	174	–	–	<b>174</b>
Операционные расходы	(54)	–	–	<b>(54)</b>



(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Гарантии, выпущенные Банком	274 533	–	–	<b>274 533</b>
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	25 154 082	–	–	<b>25 154 082</b>
Безотзывные кредитные линии	500 000	30 000	–	<b>530 000</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(330)	(20)	–	<b>(350)</b>
Резерв по прочим договорным обязательствам	(126)	–	–	<b>(126)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	8 506 015	195 389	–	<b>8 701 404</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	8 832 527	195 389	103	<b>9 028 019</b>

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу в 2020 году составила 43 710 тысяч рублей (в 2019 году: 41 342 тысячи рублей). Общий размер отсроченных вознаграждений в 2020 году составил 6 103 тысячи рублей (в 2019 году: 6 105 тысяч рублей). Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2020 году не выплачивались (в 2019 году: 1 656 тысяч рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала на 31 декабря 2020 г. составила – 5 человек (на 31 декабря 2019 г.: 5 человек).

В 2020 и 2019 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Численность Совета Директоров – 5 человек (на 31 декабря 2019 г.: 5 человек). Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

**28. События после окончания отчетного периода**

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

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 65 листа(ов)