Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
***ООО «Ю Би Эс Банк»***
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

*Апрель 2021 г.*

**Аудиторское заключение**
**независимого аудитора**
**о финансовой отчетности**
**ООО «Ю Би Эс Банк»**

## Содержание

**Стр.**


Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Отчет о финансовом положении 8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 10
Отчет о движении денежных средств 11

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности 12
2. Основы подготовки отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 24
5. Денежные средства и их эквиваленты 26
6. Средства в клиринговых организациях 27
7. Производные финансовые инструменты 27
8. Основные средства и нематериальные активы 28
9. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде 28
10. Налогообложение 29
11. Прочие активы и обязательства 30
12. Средства кредитных организаций 31
13. Средства клиентов 31
14. Чистые активы, приходящиеся на участников 31
15. Договорные и условные обязательства 32
16. Чистые комиссионные доходы/расходы, доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы 33
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 34
18. Управление рисками 34
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов 48
20. Операции со связанными сторонами 50
21. Достаточность капитала 51
22. События после отчетной даты 52

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

## Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### *Мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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.



A member firm of Ernst & Young Global Limited

***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.

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;



A member firm of Ernst & Young Global Limited

- 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;
    - 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.



A member firm of Ernst & Young Global Limited

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, операционного рисков, 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, операционному рискам 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, операционным рисками 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.
- 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.



A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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.

Т.Л. Козлова
Ассоциированный партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2021 г.

***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, к. 2.

***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.



A member firm of Ernst & Young Global Limited

## Отчет о финансовом положении

## На 31 декабря 2020 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Приме-чание* | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 607 985 | 3 669 864 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 203 362 | 214 290 |
| Средства в клиринговых организациях | 6 | 2 103 807 | 1 780 126 |
| Кредиты клиентам | | 613 | 737 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 7 | – | 43 416 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 | 20 424 | 27 865 |
| Активы в форме права пользования | 9 | 465 188 | 191 632 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 10 | 67 265 | 38 364 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 10 | 34 273 | 32 688 |
| Прочие активы | 11 | 251 271 | 199 709 |
| **Итого активы** | | **6 754 188** | **6 198 691** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 | 137 | 463 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 7 | – | 12 090 |
| Средства клиентов | 13 | 1 841 221 | 1 558 059 |
| Обязательства по аренде | 9 | 466 313 | 163 176 |
| Прочие обязательства | 11 | 418 016 | 282 455 |
| **Итого обязательства** | | **2 725 687** | **2 016 243** |
| **Чистые активы, приходящиеся на участников** | | | |
| Уставный капитал | 14 | 3 450 000 | 3 450 000 |
| Дополнительный капитал | | 1 742 018 | 1 742 018 |
| Накопленный убыток | | (1 163 517) | (1 009 570) |
| **Итого чистые активы, приходящиеся на участников** | | **4 028 501** | **4 182 448** |
| **Итого обязательства** | | **6 754 188** | **6 198 691** |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер Е.А. Кулягина

27 апреля 2021 г.

«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

*Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

## За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Приме-чание* | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|---|
| **Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 1 425 | 5 977 |
| Средства в кредитных организациях | | 21 851 | 84 993 |
| | | **23 276** | **90 970** |
| **Процентные расходы** | | | |
| Средства клиентов | | (9 081) | (7 144) |
| Средства кредитных организаций | | (455) | – |
| | | **(9 536)** | **(7 144)** |
| Резерв под обесценение кредитов | 5, 6, 11 | (2 259) | 416 |
| **Чистый процентный доход** | | **11 481** | **84 242** |
| Чистые комиссионные доходы | 16 | 373 227 | 266 069 |
| Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (6 501) | 26 647 |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | (544 171) | 675 502 |
| - переоценка валютных статей | | 705 265 | (464 684) |
| Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы | 16 | 1 403 371 | 1 360 523 |
| **Непроцентные доходы** | | **1 931 191** | **1 864 057** |
| Расходы на персонал | 17 | (1 242 646) | (1 067 302) |
| Амортизация | 8, 9 | (134 047) | (159 723) |
| Прочие операционные расходы | 17 | (248 133) | (249 655) |
| **Непроцентные расходы** | | **(1 624 826)** | **(1 476 680)** |
| **Прибыль до расходов по налогу на прибыль** | | **317 846** | **471 619** |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 | (76 793) | (34 431) |
| **Прибыль за год** | | **241 053** | **437 188** |
| Прочий совокупный доход | | – | – |
| **Итого совокупный доход за год** | | **241 053** | **437 188** |

*Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

## Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

## За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Приме-чание* | *Уставный капитал* | *Дополни-тельный капитал* | *Накопленный убыток* | *Чистые активы, приходящиеся на участников* |
|---|---|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2018 г.** | | **3 450 000** | **1 742 018** | **(1 071 758)** | **4 120 260** |
| Прибыль за год | | – | – | 437 188 | **437 188** |
| Прочий совокупный доход за год | | – | – | – | **–** |
| **Итого совокупный доход за год** | | **–** | **–** | **437 188** | **437 188** |
| Дивиденды объявленные и выплаченные | 14 | – | – | (375 000) | **(375 000)** |
| **На 31 декабря 2019 г.** | | **3 450 000** | **1 742 018** | **(1 009 570)** | **4 182 448** |
| Прибыль за год | | – | – | 241 053 | **241 053** |
| Прочий совокупный доход за год | | – | – | – | **–** |
| **Итого совокупный доход за год** | | **–** | **–** | **241 053** | **241 053** |
| Дивиденды объявленные и выплаченные | 14 | – | – | (395 000) | **(395 000)** |
| **На 31 декабря 2020 г.** | | **3 450 000** | **1 742 018** | **(1 163 517)** | **4 028 501** |

*Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

## Отчет о движении денежных средств

## За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Приме-чание* | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|---|
| **Денежные потоки от операционной деятельности** | | | |
| Проценты полученные | | 23 276 | 91 324 |
| Проценты выплаченные | | (455) | – |
| Комиссии полученные | | 381 781 | 276 226 |
| Комиссии выплаченные | | (8 554) | (10 157) |
| Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 24 825 | 248 847 |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (647 091) | 675 502 |
| Прочие доходы полученные от оказания консультационных услуг | | 1 336 380 | 1 365 626 |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (1 116 874) | (1 072 373) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (268 022) | (218 896) |
| **Денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** | | **(274 734)** | **1 356 099** |
| *Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов* | | | |
| Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 334 613 | 1 478 327 |
| Кредиты клиентам | | 124 | 150 |
| Прочие активы | | 26 359 | (47 510) |
| *Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств* | | | |
| Средства кредитных организаций | | (326) | (1 105 543) |
| Средства клиентов | | (298 454) | (906 786) |
| Прочие обязательства | | 8 527 | (337) |
| **Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль** | | **(203 891)** | **774 400** |
| Уплаченный налог на прибыль | | (105 694) | (34 531) |
| **Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности** | | **(309 585)** | **739 869** |
| **Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | | | |
| Приобретение основных средств и НМА | | (4 915) | (11 823) |
| **Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности** | | **(4 915)** | **(11 823)** |
| **Денежные потоки от финансовой деятельности** | | | |
| Выплаченные дивиденды | 14 | (395 000) | (375 000) |
| Выплаты по аренде | | (128 204) | (162 143) |
| **Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности** | | **(523 204)** | **(537 143)** |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 775 825 | (543 159) |
| **Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов** | | **(61 879)** | **(352 256)** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 3 669 864 | 4 022 120 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года** | 5 | **3 607 985** | **3 669 864** |

*Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту − «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту − «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- на осуществление депозитарной деятельности − № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. − бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности − № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Стратегическим направлением развития Банка в 2020 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 67 человек (на 31 декабря 2019 г. − 70 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Ниже представлен состав Участников Банка:

| ***Участник*** | ***2020 год*** ***%*** | ***2019 год*** ***%*** |
|---|---|---|
| Ю Би Эс АГ (UBS AG) | 99,99 | 99,99 |
| Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG) | 0,01 | 0,01 |
| **Итого** | **100,0** | **100,0** |

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

## 2. Основы подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отченость в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту − «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»), если не указано иное.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

### Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участников) и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участников) и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

| | *31 декабря 2020 г.* | | *31 декабря 2019 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Чистые активы, приходящиеся на участников*** | ***Прибыль за год*** | ***Чистые активы, приходящиеся на участников*** | ***Прибыль за год*** |
| **По Российским правилам бухгалтерского учета** | **4 271 843** | **322 078** | **4 344 764** | **396 803** |
| Начисление премий | (334 781) | (120 545) | (214 236) | 5 071 |
| Предстоящие выплаты сотрудникам | – | – | – | – |
| Начисление расходов по аудиторским услугам | (7 802) | (1 264) | (6 538) | (5 804) |
| Признание и учет основных средств | 5 718 | (3 178) | 8 896 | (13 421) |
| Признание отложенных налоговых активов | 67 265 | 28 901 | 38 364 | 38 364 |
| Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости | – | – | – | – |
| Прочее | 26 258 | 15 061 | 11 198 | 16 175 |
| **По Международным стандартам финансовой отчетности** | **4 028 501** | **241 053** | **4 182 448** | **437 188** |

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 – *«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»*, согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

*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 тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

### Финансовые активы и обязательства

***Первоначальное признание***

*Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

***Первоначальная оценка***

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

*Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

***Оценка бизнес-модели***

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

*Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

*Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

*Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

*Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами*

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

*Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

*Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

***Финансовые активы***

Финансовый актив (или, где применимо − часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка − это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

*Списание*

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

***Финансовые обязательства***

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 18.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства происходит:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### Аренда

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

*Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

*Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Аренда (продолжение)

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

*Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный (налоговый) период с учетом ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату, при этом, при наличии, учитывается переплата налога на прибыль за предыдущие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | ***Годы*** |
|---|---|
| Офисное оборудование | 2-6 |
| Компьютеры и оргтехника | 3-4 |
| Телекоммуникационное оборудование | 3-4 |
| Программное обеспечение | 3-4 |
| Транспортные средства | 3-4 |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### Обязательства по пенсионному выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

***Процентная и аналогичная выручка и расходы***

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

***Комиссионные доходы***

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов (продолжение)

*Доходы от оказания консультационных услуги*

Доходы от оказания консультационных услуг, полученные за оказание маркетинговых и административных услуг в отношении рынка ценных бумаг, информационно-консультационных услуг в отношении рынка ценнных бумаг. Доходы от оказания консультационных услуг признаются Банком в соответствии с принципами МСФО 15 *«Выручка по договорам с покупателями»*. В основе признания выручки лежит договор с установленными в нем обязанностями, в случае исполнения которых выручка признается в отчетности. Банк признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю, т.е. по мере выполнения обязанностей к исполнению. Если договор предусматривает переменное возмещение, выручка по консультационным услугам может быть признана только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной выручки.

### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/ доходы по операциям в иностранной валюте − Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно.

### Изменение учетной политики в будущем

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

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

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.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

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. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Деятельность Банка осуществляется в 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. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе при проверке выполнения российскими налогоплательщиками функций налогового агента в рамках осуществления выплат в пользу российских нерезидентов и применении пониженных ставок по налогу у источника в соответствии с нормами международных соглашений. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Изменение расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль раскрыто в Примечании 9.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Суждения (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2020 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2020 году (за исключением некоторых типов сделок).

По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется проверка цены, применяемых в контролируемых сделках, на их соответствие рыночному уровню цен. В 2020 году Банк начислил и включил в расчет налога на прибыль налоговую корректировку в размере 77 тыс. руб. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

*Признание отложенного налогового актива*

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 2 506 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 247 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределенность оценок (продолжение)

*Аренда − оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств − это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации. Подробная информация представлена в Примечании 3.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | ***31 декабря 2020 г.*** | ***31 декабря 2019 г.*** |
|---|---|---|
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов) | 11 069 | 43 675 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | – | – |
| - других стран | 2 311 | 3 413 |
| Расчетные счета в торговых системах | 292 364 | 434 636 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах | 3 302 244 | 3 188 143 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3) | (3) |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **3 607 985** | **3 669 864** |

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2020 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 2 311 тыс. руб. (2019 год: 3 413 тыс. руб.) (Примечание 19).

На 31 декабря 2020 г. 3 302 244 тыс. руб. (2019 год: 3 188 143 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США (Примечание 19).

На 31 декабря 2020 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 292 364 тыс. руб. (2019 год: 434 636 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2020 год, приведен ниже:

| ***За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.*** | ***Этап 1*** | ***Этап 2*** | ***Этап 3*** | ***Всего резерв*** |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.** | **3** | **–** | **–** | **3** |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | – | – | **–** |
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.** | **3** | **–** | **–** | **3** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

| *За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.* | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Всего резерв* |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.** | **47** | **–** | **–** | **47** |
| Новые созданные или приобретенные активы | (44) | – | – | **(44)** |
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.** | **3** | **–** | **–** | **3** |

## 6. Средства в клиринговых организациях

| | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| Средства клиентов, размещенные в клиринговых организациях | 1 841 636 | 1 558 335 |
| Гарантийное обеспечение для проведения торгов | 262 179 | 221 798 |
| За вычетом: резерва под обесценение | (8) | (7) |
| **Итого средств в клиринговых организациях** | **2 103 807** | **1 780 126** |

Все остатки средств в клиринговых организациях отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2020 год, приведен ниже:

| *За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.* | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Всего резерв* |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.** | **7** | **–** | **–** | **7** |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1 | – | – | **1** |
| **Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.** | **8** | **–** | **–** | **8** |

| *За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.* | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Всего резерв* |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.** | **108** | **–** | **–** | **108** |
| Новые созданные или приобретенные активы | (101) | – | – | **(101)** |
| **Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.** | **7** | **–** | **–** | **7** |

## 7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

На 31 декабря 2020 г. открытые сделки с производными финансовыми инструментами отсутствуют.

| | *31 декабря 2019 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Номинальная стоимость* | | *Справедливая стоимость* | |
| | *Требования* | *Обязательства* | *Актив* | *Обязательства* |
| **Валютные договоры** | | | | |
| Свопы – иностранные договоры | 1 494 245 | (1 461 003) | 43 416 | 12 090 |
| Своп – внутренние договоры | 1 450 176 | (1 455 315) | – | – |
| **Итого производные активы/ обязательства** | **2 944 421** | **(2 916 318)** | **43 416** | **12 090** |

На 31 декабря 2019 г. производные финансовые инструменты представляют собой сделки типа поставочный валютный своп, базисным активом которых являются доллары США, заключенные с банком UBS AG, на срок до 6 месяцев. А также сделки валютный своп, базисным активом которых являются рубли, заключенные с НКО НКЦ (АО), на срок до 6 месяцев.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

| | *Офисное оборудо-вание* | *Компью-теры и оргтехника* | *Телекомму-никационное оборудо-вание* | *Програм-мное обеспечение* | *Транс-портные средства* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первоначальная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2018 г.** | **21 563** | **81 027** | **710** | **51 541** | **–** | **154 841** |
| Поступления | 6 982 | 4 841 | – | – | – | **11 823** |
| Выбытия | – | (867) | – | – | – | **(867)** |
| **На 31 декабря 2019 г.** | **28 545** | **85 001** | **710** | **51 541** | **–** | **165 797** |
| Поступления | 1 396 | 3 519 | – | – | – | **4 915** |
| Выбытия | – | – | – | – | – | **–** |
| **На 31 декабря 2020 г.** | **29 941** | **88 520** | **710** | **51 541** | **–** | **170 712** |
| **Начисленная амортизация** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2018 г.** | **(16 306)** | **(58 774)** | **(710)** | **(41 245)** | **–** | **(117 035)** |
| Начисленная амортизация | (1 659) | (9 809) | – | (10 296) | – | **(21 764)** |
| Выбытия | – | 867 | – | – | – | **867** |
| **На 31 декабря 2019 г.** | **(17 965)** | **(67 716)** | **(710)** | **(51 541)** | **–** | **(137 932)** |
| Начисленная амортизация | (2 897) | (9 459) | – | – | – | **(12 356)** |
| Выбытия | – | – | – | – | – | **–** |
| **На 31 декабря 2020 г.** | **(20 862)** | **(77 175)** | **(710)** | **(51 541)** | **–** | **(150 288)** |
| **Остаточная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2019 г.** | **10 580** | **17 285** | **–** | **–** | **–** | **27 865** |
| **На 31 декабря 2020 г.** | **9 079** | **11 345** | **–** | **–** | **–** | **20 424** |

В 2020 и в 2019 годах переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 2020 году Банк не имел.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составляет 90 543 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: составляет 88 784 тыс. руб.).

## 9. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Банка, и ее изменения в течение периода:

| | *Активы в форме права пользования* | | | | *Обязатель-ства по аренде* |
|---|---|---|---|---|---|
| | *Здания* | *Офисное оборудование* | *Транспортные средства* | *Итого* | |
| **На 31 декабря 2019 г.** | **188 620** | **–** | **3 012** | **191 632** | **163 176** |
| Поступления (модификация договора) | 395 247 | – | – | **395 247** | 395 247 |
| Расходы по амортизации | (119 356) | – | (2 335) | **(121 691)** | – |
| Процентный расход | – | – | – | **–** | 9 081 |
| Авансовые платежи | – | – | – | **–** | – |
| Эффект переоценки | – | – | – | **–** | 27 013 |
| Платежи | – | – | – | **–** | (128 204) |
| **На 31 декабря 2020 г.** | **464 511** | **–** | **677** | **465 188** | **466 313** |

Для осуществления основной деятельности Банк арендует необходимые помещения. Договор аренды заключен Банком в 2014 году путем оформления договора цессии с первоначальным арендатором. Изначальный срок истечения договора аренды 15 апреля 2021 г. На основании дополнительного соглашения, заключенного в 2020 году срок действия договора аренды был продлен до 31 марта 2026 г. Условия договора аренды являются рыночными. Ограничения в договоре аренды отсутствуют. Также Банк арендует автомобили и прочее имущество.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Расход по налогу – текущая часть | 105 694 | 72 795 |
| Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (28 901) | (38 364) |
| **Расход по налогу на прибыль** | **76 793** | **34 431** |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. переплата по налогу на прибыль составила 34 273 тыс. руб. (2019 год: 32 688 тыс. руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| **Прибыль до налогообложения** | **317 846** | **471 619** |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |
| **Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке** | **(63 569)** | **(94 324)** |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | | |
| Изменение отложенных налоговых активов/обязательств не признанных ранее в отчете о финансовом положении | – | 69 824 |
| Прочие постоянные разницы | (13 224) | (9 931) |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **(76 793)** | **(34 431)** |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

| | *31 декабря 2018 г.* | *Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе* | *31 декабря 2019 г.* | *Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе* | *31 декабря 2020 г.* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Налоговый эффект вычитаемых временных разниц** | | | | | |
| Налоговые убытки к переносу | 75 698 | (72 795) | 2 903 | (2 903) | – |
| Начисление премий работникам | 44 170 | 472 | 44 642 | 26 289 | 70 931 |
| Основные средства | (4 377) | 2 598 | (1 779) | 635 | (1 144) |
| Прочие активы | 6 209 | (7 346) | (1 137) | 1 137 | – |
| **Отложенные налоговые активы** | **121 700** | **(77 071)** | **44 629** | **25 158** | **69 787** |
| Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении | (121 700) | 115 435 | (6 265) | 3 743 | (2 522) |
| **Отложенный налоговый актив, чистая сумма** | **–** | **38 364** | **38 364** | **28 901** | **67 265** |
| **Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц** | | | | | |
| Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости | (51 876) | 45 611 | (6 265) | 6 265 | – |
| Прочие активы | – | – | – | (2 522) | (2 522) |
| **Отложенное налоговое обязательство** | **(51 876)** | **45 611** | **(6 265)** | **3 743** | **(2 522)** |
| Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении | 51 876 | (45 611) | 6 265 | 3 743 | (2 522) |
| **Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 10. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды отсутствует (2019 год: 13 670 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение неограниченного периода, с ограничением лимита использование за год 50% от налогооблагаемой прибыли в периоде 2018-2021 годов.

## 11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые активы** | | |
| Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг | 197 813 | 126 621 |
| Гарантийный депозит | 34 164 | 40 951 |
| Предоплата | 12 239 | 15 236 |
| Расчеты с поставщиками | – | 1 204 |
| Авансы выданные | 455 | 824 |
| Прочие наращенные доходы | 1 724 | 635 |
| За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам | (2 495) | (237) |
| **Итого прочие финансовые активы** | **243 900** | **185 234** |
| | | |
| **Прочие нефинансовые активы** | | |
| Незавершенные расчеты | 1 421 | 14 078 |
| Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль) | 5 950 | 397 |
| **Итого прочие нефинансовые активы** | **7 371** | **14 475** |
| **Итого прочих активов** | **251 271** | **199 709** |

На 31 декабря 2020 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 34 164 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2019 год: 40 951 тыс. руб.).

Все остатки прочих активов отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2020 год, приведен ниже:

| *За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.* | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Всего резерв* |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.** | **237** | **–** | **–** | **237** |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2 258 | – | – | **2 258** |
| **Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.** | **2 495** | **–** | **–** | **2 495** |

| *За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.* | *Этап 1* | *Этап 2* | *Этап 3* | *Всего резерв* |
|---|---|---|---|---|
| **Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.** | **508** | **–** | **–** | **508** |
| Новые созданные или приобретенные активы | (271) | – | – | **(271)** |
| **Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.** | **237** | **–** | **–** | **237** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые обязательства** | | |
| Расчеты за аудиторские услуги | 7 801 | 6 537 |
| Расчеты по прочим операциям | 542 | 2 435 |
| **Прочие финансовые обязательства** | **8 343** | **8 972** |
| | | |
| **Прочие нефинансовые обязательства** | | |
| Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам | 317 080 | 207 815 |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 92 593 | 65 668 |
| Незавершенные расчеты | – | – |
| **Прочие нефинансовые обязательства** | **409 673** | **273 483** |
| **Итого прочих обязательств** | **418 016** | **282 455** |

## 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| Срочные депозиты и кредиты | 137 | 463 |
| **Средства кредитных организаций** | **137** | **463** |

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банком средства материнского банка не привлекались.

## 13. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 1 841 221 тыс. руб. (2019 год: 1 558 059 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 19).

## 14. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2020 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2019 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

| *Участник* | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| Ю Би Эс АГ (UBS AG) | 3 449 655 | 3 449 655 |
| Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG) | 345 | 345 |
| **Итого** | **3 450 000** | **3 450 000** |

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

22 сентября 2020 г. Банк объявил и выплатил дивиденды за 2019 год в размере 395 000 тыс. руб. (2019 год: 375 000 тыс. руб.).

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Финансовые рынки характеризуются высокой волатитьностью. Это привело к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста в России, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы 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, интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

На практике налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2020 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2020 году (за исключением некоторых типов сделок).

По мнению руководства Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 16. Чистые комиссионные доходы/расходы, доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Брокерское обслуживание | 380 898 | 276 017 |
| Расчетные операции | 166 | 209 |
| Депозитарий | 716 | – |
| **Комиссионные доходы** | **381 780** | **276 226** |
| Операции с денежными средствами | (2 815) | (3 027) |
| Расчетные операции | (3 292) | (3 669) |
| Прочее | (2 392) | (3 419) |
| Депозитарий | (54) | (42) |
| **Комиссионные расходы** | **(8 553)** | **(10 157)** |
| **Чистые комиссионные доходы** | **373 227** | **266 069** |

Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Доходы от оказания консультационных услуг | 1 402 840 | 1 359 315 |
| Прочее | 531 | 1 208 |
| **Итого доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы** | **1 403 371** | **1 360 523** |

### Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена доходом от оказания консультационных и брокерских услуг. Выручка по договорам с клиентами, признанная отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составила:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Доходы от оказания консультационных услуг | 1 402 840 | 1 359 315 |
| Комиссионные доходы от оказания брокерских услуг | 380 898 | 276 017 |
| **Итого выручка по договорам с клиентами** | **1 783 738** | **1 635 332** |

Ниже представлена разбивка консультационных услуг в зависимости от типа:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Маркетинговые и административные услуги | 738 024 | 656 020 |
| Информационно-консультационные услуги | 74 291 | 74 355 |
| Консультационные услуги | 590 525 | 628 940 |
| **Итого доходы от оказания консультационных услуг** | **1 402 840** | **1 359 315** |

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 1 045 018 | 871 916 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 171 450 | 151 567 |
| Выходные пособия | 7 175 | 21 851 |
| Прочее | 19 003 | 21 968 |
| **Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам** | **1 242 646** | **1 067 302** |
| Операционные налоги | 59 212 | 58 373 |
| Услуги по предоставлению персонала | 61 757 | 51 874 |
| Содержание и аренда помещений | 41 355 | 35 207 |
| Программное обеспечение | 24 130 | 25 899 |
| Информационные услуги | 20 733 | 21 776 |
| Аудиторские услуги | 9 296 | 8 219 |
| Юридические и консультационные услуги | 13 532 | 6 142 |
| Представительские расходы | 860 | 4 058 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 783 | 3 923 |
| Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств | 885 | 3 299 |
| Офисные принадлежности | 2 221 | 2 984 |
| Услуги связи | 2 071 | 2 118 |
| Ремонт и обслуживание офисной техники | 2 165 | 2 112 |
| Услуги по подбору персонала | – | 1 913 |
| Транспортные расходы | 927 | 1 898 |
| Подписка на периодические издания | 1 163 | 1 185 |
| Услуги по переводу | 873 | 1 054 |
| Почтовые и курьерские услуги | 502 | 566 |
| Штрафы | 134 | 192 |
| Прочее | 5 534 | 16 863 |
| **Прочие операционные расходы** | **248 133** | **249 655** |

## 18. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, идентификации значимых рисков банковской деятельности, утверждения политик в отношении управления и контроля значимыми рисками и установления лимитов на них.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

*Комитет по управлению рисками (КУР)*

КУР несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и рекомендует ее к утверждению Советом директоров, осуществляет внедрение процедур и методик управления и контроля рисками, включая значимые, рекомендации по установлению лимитов риски, включая значимые, и независимую оценку уровня принимаемых рисков. КУР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

*Служба контроля рисков*

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и контроля рисков. СКР осуществляет постоянный контроль за соблюдением сотрудниками подразделений Банка требований политики и процедур в области управления и контроля рисками, установленных лимитов риска. СКР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений и рекомендаций, принятых в отношении рисков.

СКР рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

*Служба внутреннего аудита (СВА) и Служба внутреннего контроля (СВК)*

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, на регулярной основе проверяются СВА и СВК, которые проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет им свои выводы и рекомендации.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей или с применением математического моделирования в отсутствие достоверных и соотносимых исторических данных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта или расчетным путем и скорректированные с учетом условий функционирования Банка. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов, стоимость с учетом риска (VaR), данные о величине операционного риска и изменения в уровне риска. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров и ежемесячно Правление получают информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней значимых для Банка рисков составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

На регулярной основе проводится собрание органов управления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

*Концентрация риска*

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. В случае достижения порогового (сигнального) уровня концентрации Банк проводит мероприятия, направленные на недопущение дальнейшей концентрации риска.

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ − только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственная отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

### Кредитный риск

Кредитный риск − риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее − «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG)) проводить запрещено.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США − все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств − это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

| | |
|---|---|
| Вероятность дефолта (PD) | *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерт при дефолте (LGD) | *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ − это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

| | |
|---|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС (эффективной процентной ставки), скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

*Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

*Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям финансовой отчетности на основании системы кредитных рейтингов Банка.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже BB+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже B+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Банк использует следующие уровни кредитного рейтинга:

| ***Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)*** | ***Описание уровня внутреннего рейтинга*** | ***PD за весь срок*** |
|---|---|---|
| AA+ до AAA<br>AA<br>A+ до AA- | Высокий рейтинг | 0-0,1% |
| A-<br>BBB+<br>BBB<br>BBB-<br>BB+ | Стандартный рейтинг | 0,1-2% |
| BB- до BB<br>B- до B+<br>CCC | Рейтинг ниже стандартного | 3-100% |
| CCC-<br>D | Обесцененные | 100% |

*Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

*Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Банк использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как ЦБ РФ и Министерство экономического развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Банка включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов.

Для большинства рисков ключевыми макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных располагаемых денежных доходов. В отсутствии репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегментам активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Центрального банка по банковскому сектору РФ.

Для получения прогнозной информации Банк спользует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску без учета обеспечения или других инструментов снижения кредитного риска:

| | *31 декабря 2020 г.* | *31 декабря 2019 г.* |
|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 607 985 | 3 669 864 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 203 362 | 214 290 |
| Средства в клиринговых организациях | 2 103 807 | 1 780 126 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | 43 416 |
| Кредиты клиентам | 613 | 737 |
| Прочие активы | 243 900 | 185 234 |
| **Совокупный объем кредитного риска** | **6 159 667** | **5 893 667** |

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| | | *Стадия 1* | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Приме-чания* | *Высокий рейтинг 31 декабря 2020 г.* | *Стандартный рейтинг 31 декабря 2020 г.* | *Итого 2020 год* |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 607 985 | – | **3 607 985** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 203 362 | – | **203 362** |
| Средства в клиринговых организациях | 6 | 2 103 807 | – | **2 103 807** |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 7 | – | – | **–** |
| Кредиты клиентам | | 13 | 600 | **613** |
| Прочие активы | 11 | 197 813 | 46 087 | **243 900** |
| **Итого** | | **6 112 980** | **46 687** | **6 159 667** |

| | | *Стадия 1* | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Приме-чания* | *Высокий рейтинг 31 декабря 2019 г.* | *Стандартный рейтинг 31 декабря 2019 г.* | *Итого 2019 год* |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 669 864 | – | 3 669 864 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 214 290 | – | 214 290 |
| Средства в клиринговых организациях | 6 | 1 780 126 | – | 1 780 126 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 7 | 43 416 | – | 43 416 |
| Кредиты клиентам | | 137 | 600 | 737 |
| Прочие активы | 11 | 126 621 | 73 008 | 199 709 |
| **Итого** | | **5 834 454** | **73 688** | **5 908 142** |

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

| | *31 декабря 2020 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Россия*** | ***ОЭСР*** | ***Прочие страны*** | ***Итого*** |
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 303 430 | 3 304 555 | – | **3 607 985** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 203 362 | – | – | **203 362** |
| Средства в клиринговых организациях | 2 103 807 | – | – | **2 103 807** |
| Кредиты клиентам | 600 | 13 | – | **613** |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | – | – | **–** |
| Прочие активы | 2 629 | 241 271 | – | **243 900** |
| | **2 613 828** | **3 545 839** | **–** | **6 159 667** |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства кредитных организаций | 137 | – | – | **137** |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | – | – | **–** |
| Средства клиентов | – | 1 841 221 | – | **1 841 221** |
| Обязательства по аренде | 8 525 | 457 788 | – | **466 313** |
| Прочие обязательства | 8 343 | – | – | **8 343** |
| | **17 005** | **2 299 009** | **–** | **2 316 014** |
| **Нетто-позиция по активам и обязательствам** | **2 596 823** | **1 246 830** | **–** | **3 843 653** |

| | *31 декабря 2019 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Россия*** | ***ОЭСР*** | ***Прочие страны*** | ***Итого*** |
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 478 306 | 3 191 558 | – | **3 669 864** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 214 290 | – | – | **214 290** |
| Средства в клиринговых организациях | 1 780 126 | – | – | **1 780 126** |
| Кредиты клиентам | 600 | 137 | – | **737** |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | 43 416 | – | **43 416** |
| Прочие активы | 8 579 | 176 655 | – | **185 234** |
| | **2 481 901** | **3 411 766** | **–** | **5 893 667** |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства кредитных организаций | 463 | – | – | **463** |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | 12 090 | – | **12 090** |
| Средства клиентов | – | 1 558 059 | – | **1 558 059** |
| Обязательства по аренде | 13 722 | 149 454 | – | **163 176** |
| Прочие обязательства | 8 972 | – | – | **8 972** |
| | **23 157** | **1 719 603** | **–** | **1 742 760** |
| **Нетто-позиция по активам и обязательствам** | **2 458 744** | **1 692 163** | **–** | **4 150 907** |

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности − это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Текущая бизнес-модель Банка не предполагает финансирование срочных активных операций за счет привлекаемых на рынке денежных средств от физических и юридических лиц. Сроки проведения активных операций в полной мере совпадают со сроками возврата денежных средств сторонам по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает достаточным не признавать риск ликвидности значимым и мониторить уровень риска посредством установленных Банком России нормативов ликвидности, рассчитываемых Финансовым управлением на ежедневной основе.

На 31 декабря фактические значение нормативов ликвидности составляли:

| | ***Согласно требованиям ЦБ, %*** | ***2020 год, %*** | ***2019 год, %*** |
|---|---|---|---|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Мин. 15 | 39 711,9 | 60 650,5 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Мин. 50 | 4 971,8 | 6 116,2 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Макс. 120 | 0,979 | 1,0 |

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

| ***Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 г.*** | ***Менее 3 месяцев*** | ***От 3 до 12 месяцев*** | ***От года до 5 лет*** | ***Итого*** |
|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций | 137 | – | – | **137** |
| Операции с производными финансовыми инструментами: | – | – | – | **–** |
| - приток денежных средств | – | – | – | **–** |
| - отток денежных средств | – | – | – | **–** |
| Средства клиентов | 1 841 221 | – | – | **1 841 221** |
| Обязательства по аренде | 25 228 | 75 405 | 396 359 | **496 992** |
| Прочие обязательства | 8 343 | – | – | **8 343** |
| **Итого недисконтированные финансовые обязательства** | **1 874 929** | **75 405** | **396 359** | **2 346 693** |

| ***Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 г.*** | ***Менее 3 месяцев*** | ***От 3 до 12 месяцев*** | ***От года до 5 лет*** | ***Итого*** |
|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций | 463 | – | – | **463** |
| Операции с производными финансовыми инструментами: | 12 090 | – | – | **12 090** |
| - приток денежных средств | (308 775) | – | – | **(308 775)** |
| - отток денежных средств | 320 865 | – | – | **320 865** |
| Средства клиентов | 1 558 059 | – | – | **1 558 059** |
| Обязательства по аренде | 38 084 | 94 892 | 30 200 | **163 176** |
| Прочие обязательства | 8 972 | – | – | **8 972** |
| **Итого недисконтированные финансовые обязательства** | **1 617 668** | **94 892** | **30 200** | **1 742 760** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

| | *31 декабря 2020 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ***До востребования и менее 1 месяца*** | ***От 1 до 12 месяцев*** | ***Свыше года*** | ***Итого*** |
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 607 985 | – | – | **3 607 985** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 203 362 | – | – | **203 362** |
| Средства в клиринговых организациях | 2 103 807 | – | – | **2 103 807** |
| Кредиты клиентам | 613 | – | – | **613** |
| Производные финансовые инструменты | – | – | – | **–** |
| Прочие активы | 243 900 | – | – | **243 900** |
| **Итого** | **6 159 667** | **–** | **–** | **6 159 667** |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства кредитных организаций | 137 | – | – | **137** |
| Производные финансовые инструменты | – | – | – | **–** |
| Средства клиентов | 1 841 221 | – | – | **1 841 221** |
| Обязательства по аренде | 559 | 100 074 | 365 680 | **466 313** |
| Прочие обязательства | 8 343 | – | – | **8 343** |
| **Итого** | **1 850 260** | **100 074** | **365 680** | **2 316 014** |
| **Нетто-позиция** | **4 309 407** | **(100 074)** | **(365 680)** | **3 843 652** |
| **Накопленное расхождение** | **4 309 407** | **4 209 332** | **3 843 653** | |

| | *31 декабря 2019 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ***До востребования и менее 1 месяца*** | ***От 1 до 12 месяцев*** | ***Свыше года*** | ***Итого*** |
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 669 864 | – | – | **3 669 864** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 214 290 | – | – | **214 290** |
| Средства в клиринговых организациях | 1 780 126 | – | – | **1 780 126** |
| Кредиты клиентам | 737 | – | – | **737** |
| Производные финансовые инструменты | 18 919 | 24 497 | – | **43 416** |
| Прочие активы | 185 234 | – | – | **185 234** |
| **Итого** | **5 869 170** | **24 497** | **–** | **5 893 667** |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства кредитных организаций | 463 | – | – | **463** |
| Производные финансовые инструменты | 12 090 | – | – | **12 090** |
| Средства клиентов | 1 558 059 | – | – | **1 558 059** |
| Обязательства по аренде | – | 132 976 | 30 200 | **163 176** |
| Прочие обязательства | 8 972 | – | – | **8 972** |
| **Итого** | **1 579 584** | **132 976** | **30 200** | **1 742 760** |
| **Нетто-позиция** | **4 289 586** | **(108 479)** | **(30 200)** | **4 150 907** |
| **Накопленное расхождение** | **4 289 586** | **4 181 107** | **4 150 907** | |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск − это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров − общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спрэда − эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевых инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты), связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VaR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

*Оценка риска*

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска − VaR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

*Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR − статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным доверительным уровнем в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

По стандартам Группы UBS, VaR рассчитывается с временным горизонтом в 10 дней и степенью вероятности в 99% (для целей расчета регуляторного капитала по Базелю) и с временным горизонтом в 1 день и степенью вероятности в 95% (для целей внутреннего управленческого анализа и отчетности). VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который не будет превышен в течении определенного установленного временного горизонта в результате изменения рыночных факторов в вероятностью в 99%. Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк, превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет − данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применятся к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска группы UBS регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

*«Стресс-тестирование» (stress testing)* − метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а также определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

### Операционный риск

Операционный риск − риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказа (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности превышения его уровня выше прогнозного, а также с целью выявления трендов в развитии событий, способных привести к реализации рисковых сценариев. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

Банк осуществляет 2-х факторную оценку величины операционного риска. Стандартизированный подход по методу базового индикатора применяется для расчета достаточности уровня регулятивного капитала для покрытия основных рисков. Оценка осуществляется в соответствии с требованиям Банка России.

Стандартизированный подход по методу базового индикатора исходит исключительно из показателя доходности Банка и не отражает чувствительность Банка ко всем проявлениям операционного риска, поскольку не учитывает фактическое состояние контрольной среды, частоту инцидентов операционного риска и подверженность Банка гипотетическому уровню операционного риска, присущими существующей бизнес-модели. Для учета остаточных операционных рисков, не покрываемых расчетом по методу базового индикатора, Банк используется модельный метод, который дополняет используемую в регулятивных целях стандартизированную оценку по методу базового индикатора. Кроме того, модельный метод используется Банком для оценки (моделирования) уровня стрессовых потерь от реализации событий операционного риска.

### Валютный риск

Валютный риск − это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

| | *31 декабря 2020 г.* | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Рубли* | *Доллары США* | *Евро* | *Швейцарские франки* | *Фунты стерлингов Соединенного Королевства* | *Итого* |
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 122 | 3 596 716 | 17 | 31 | 99 | **3 607 985** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке | 203 362 | – | – | – | – | **203 362** |
| Средства в клиринговых организациях | 201 038 | 1 902 769 | – | – | – | **2 103 807** |
| Кредиты клиентам | 600 | 13 | – | – | – | **613** |
| Производные финансовые инструменты | – | – | – | – | – | **–** |
| Прочие активы | 212 212 | 31 688 | – | – | – | **243 900** |
| **Итого финансовых активов** | **628 334** | **5 531 186** | **17** | **31** | **99** | **6 159 667** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 137 | – | – | – | – | **137** |
| Производные финансовые инструменты | – | – | – | – | – | **–** |
| Средства клиентов | 200 623 | 1 640 598 | – | – | – | **1 841 221** |
| Обязательства по аренде | 8 525 | 457 788 | – | – | – | **466 313** |
| Прочие обязательства | 8 343 | – | – | – | – | **8 343** |
| **Итого финансовых обязательств** | **217 628** | **2 098 386** | **–** | **–** | **–** | **2 316 014** |
| **Чистая позиция по балансовым активам/обязательствам** | **410 706** | **3 432 800** | **17** | **31** | **99** | **3 843 653** |
| Прочие внебалансовые требования/обязательства | 3 444 029 | (3 442 608) | – | – | – | **1 421** |
| **Чистая позиция** | **3 854 735** | **(9 808)** | **17** | **31** | **99** | **3 845 074** |

| | *31 декабря 2019 г.* | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Рубли* | *Доллары США* | *Евро* | *Швейцарские франки* | *Фунты стерлингов Соединенного Королевства* | *Итого* |
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 43 725 | 3 626 038 | – | 33 | 68 | **3 669 864** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке | 214 290 | – | – | – | – | **214 290** |
| Средства в клиринговых организациях | 258 314 | 1 521 812 | – | – | – | **1 780 126** |
| Кредиты клиентам | 600 | 137 | – | – | – | **737** |
| Производные финансовые инструменты | 43 416 | – | – | – | – | **43 416** |
| Прочие активы | 144 443 | 40 791 | – | – | – | **185 234** |
| **Итого финансовых активов** | **704 788** | **5 188 778** | **–** | **33** | **68** | **5 893 667** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 463 | – | – | – | – | **463** |
| Производные финансовые инструменты | – | 12 090 | – | – | – | **12 090** |
| Средства клиентов | 258 039 | 1 300 020 | – | – | – | **1 558 059** |
| Обязательства по аренде | 12 455 | 150 721 | – | – | – | **163 176** |
| Прочие обязательства | 8 972 | – | – | – | – | **8 972** |
| **Итого финансовых обязательств** | **279 929** | **1 462 831** | **–** | **–** | **–** | **1 742 760** |
| **Чистая позиция по балансовым активам/обязательствам** | **424 859** | **3 725 947** | **–** | **33** | **68** | **4 150 907** |
| Прочие внебалансовые требования/обязательства | 3 909 617 | (3 895 540) | – | – | – | **14 077** |
| **Чистая позиция** | **4 334 476** | **(169 593)** | **–** | **33** | **68** | **4 164 984** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| ***Валюта*** | ***Изменение в валютном курсе, 2020 год*** | ***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2020 год*** | ***Изменение в валютном курсе, 2019 год*** | ***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2019 год*** |
|---|---|---|---|---|
| Укрепление доллара США | 16,0% | (1 569) | 11,0% | (18 655) |
| Ослабление доллара США | (16,0%) | 1 569 | (13,0%) | 22 047 |

| ***Валюта*** | ***Изменение в валютном курсе, 2020 год*** | ***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2020 год*** | ***Изменение в валютном курсе, 2019 год*** | ***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2019 год*** |
|---|---|---|---|---|
| Укрепление евро | 16,0% | – | 11,0% | – |
| Ослабление евро | (16,0%) | – | (13,0%) | – |

### Риск изменения процентных ставок

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

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

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными, по этой причине Банк не устанавливает лимиты в отношении уровня расхождения процентных ставок и не ведет учет уровня процентного риска на ежедневной основе.

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

| | *Котировки на активных рынках (Уровень 1)* | *Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)* | *Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | – | – | **–** |
| **Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости** | **–** | **–** | **–** | **–** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 3 607 985 | – | **3 607 985** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке | – | 203 362 | – | **203 362** |
| Средства в клиринговых организациях | – | 2 103 807 | – | **2 103 807** |
| Кредиты клиентам | – | 613 | – | **613** |
| Прочие активы | – | 243 900 | – | **243 900** |
| **Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается** | **–** | **6 159 667** | **–** | **6 159 667** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | – | – | **–** |
| **Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости** | **–** | **–** | **–** | **–** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | 137 | – | **137** |
| Средства клиентов | – | 1 841 221 | – | **1 841 221** |
| Прочие обязательства | – | 8 343 | – | **8 343** |
| **Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается** | **–** | **1 849 701** | **–** | **1 849 701** |

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

| | *Котировки на активных рынках (Уровень 1)* | *Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)* | *Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | 43 416 | – | **43 416** |
| **Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости** | **–** | **43 416** | **–** | **43 416** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 3 669 864 | – | **3 669 864** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке | – | 214 290 | – | **214 290** |
| Средства в клиринговых организациях | – | 1 780 126 | – | **1 780 126** |
| Кредиты клиентам | – | 737 | – | **737** |
| Прочие активы | – | 185 234 | – | **185 234** |
| **Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается** | **–** | **5 850 251** | **–** | **5 850 251** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Операции с производными финансовыми инструментами | – | 12 090 | – | **12 090** |
| **Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости** | **–** | **12 090** | **–** | **12 090** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | 463 | – | **463** |
| Средства клиентов | – | 1 558 059 | – | **1 558 059** |
| Обязательства по аренде | – | 163 176 | – | **163 176** |
| Прочие обязательства | – | 8 972 | – | **8 972** |
| **Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается** | **–** | **1 730 670** | **–** | **1 730 670** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. по всем финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости. Перевода между категориями не осуществялось.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| | *31 декабря 2020 г.* | | *31 декабря 2019 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Материнский банк*** | ***Компании, находящиеся под общим контролем*** | ***Материнский банк*** | ***Компании, находящиеся под общим контролем*** |
| **Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря** | **3 304 555** | **–** | **3 191 556** | **–** |
| Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам (2020 год: 0,06-1,78%; 2019 год: 1,55-2,4%) | – | – | – | – |
| **Операции с производными финансовыми инструментами (актив)** | **–** | **–** | **43 416** | **–** |
| **Прочие активы на 31 декабря** | **95 379** | **104 154** | **7 653** | **119 602** |
| **Операции с производными финансовыми инструментами (обязательство)** | **–** | **–** | **12 090** | **–** |
| **Средства кредитных организаций на 1 января** | **–** | **–** | **1 231 638** | **–** |
| Полученные в течение года | 15 637 566 | – | 40 638 680 | – |
| Погашенные в течение года | (15 637 566) | – | (41 870 318) | – |
| **Средства кредитных организаций на 31 декабря** | **–** | **–** | **–** | **–** |
| Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций (2020 год: (0,981)-(0,256)%; 2019 год: (2)-(0,225)%) | – | – | – | – |
| **Средства клиентов на 31 декабря** | **1 841 221** | **–** | **1 558 059** | **–** |
| Договорная процентная ставка по средствам клиентов (2020 год: 0%; 2019 год: 0%) | – | – | – | – |
| **Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря** | **–** | **–** | **–** | **–** |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| | *За год, завершившийся 31 декабря* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *2020 год* | | *2019 год* | |
| | *Материнский банк* | *Компании, находящиеся под общим контролем* | *Материнский банк* | *Компании, находящиеся под общим контролем* |
| Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов | 23 061 | – | 85 893 | – |
| Процентные расходы по средствам кредитных организаций | 455 | – | 42 | – |
| Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 720 | – | (327 667) | – |
| Комиссионные доходы | 381 064 | 716 | 276 224 | – |
| Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте | (5 223) | – | 117 730 | – |
| Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы | 666 007 | 736 735 | 708 984 | 656 484 |
| Прочие расходы | – | – | – | – |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Заработная плата | 121 297 | 112 863 |
| Премии | 93 449 | 63 627 |
| Взносы на социальное страхование | 33 805 | 27 937 |
| Прочие социальные выплаты | 1 034 | 981 |
| Выплаты по соглашению сторон | – | – |
| **Вознаграждение ключевому управленческому персоналу** | **249 585** | **205 408** |

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Обязательства по расчетам с ключевым управленческим персоналам по премиям составили 93 449 тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. (2019 год: 63 627 тыс. руб.).

## 21. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) 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, направляемых Банку России.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8% (в 2019 году: не менее 8%).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 21. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 73,2% (2019 год: 71,0%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 247 055 тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. (2019 год: 4 344 481 тыс. руб.).

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Уставный капитал (сформированный долями) | 3 450 000 | 3 450 000 |
| Резервный фонд | 172 500 | 172 500 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 327 483 | 325 460 |
| Нематериальные активы | (246) | (502) |
| **Базовый капитал** | **3 949 737** | **3 947 458** |
| Добавочный капитал | – | – |
| **Основной капитал** | **3 949 737** | **3 947 458** |
| Прибыль текущего года и прошлых лет, включая расходы будущих периодов | 324 318 | 397 023 |
| **Дополнительный капитал** | **324 318** | **397 023** |
| **Собственные средства (капитал)** | **4 274 055** | **4 344 481** |

| | *2020 год* | *2019 год* |
|---|---|---|
| Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение >=4,5%) | 67,7% | 64,5% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение >=6,0%) | 67,7% | 64,5% |
| Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение >=8,0%) | 73,2% | 71,0% |

## 22. События после отчетной даты

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в финансовой отчетности.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 52 листа(ов)