



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью**

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 2020 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту

Аудируемое лицо: ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1147711000030
Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными

- органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях службы управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Татаринова Е. В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

30 апреля 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"**(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")**Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	9 627	12 034
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	2 572 874	791 230
2.1	Обязательные резервы	4.1.	524 611	132 490
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	77 641	1 652 862
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2., 4.3.	48 873 253	13 462 612
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 134 110	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.2., 4.4.	0	3 523 999
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		839	0
10	Отложенный налоговый актив	5.9.	0	10 174
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5.	32 320	9 044
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6.	23 081	18 939
14	Всего активов		59 723 745	19 480 894
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		54 596 430	18 303 388

16.1	средства кредитных организаций	4.7.	5 724 304	2 358 413
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8.	48 872 126	15 944 975
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 066	836
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 710	2 469
20	Отложенные налоговые обязательства		31 880	0
21	Прочие обязательства	4.9.	39 547	15 585
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		850	0
23	Всего обязательств		54 673 417	18 321 442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10.	4 594 433	840 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189 075	189 075
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-25 771	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		7 406	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		285 185	130 377
36	Всего источников собственных средств		5 050 328	1 159 452
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		213 233	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления _____

(Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера _____
М.П.

(Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " _____ апреля 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 12 " месяцев 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"**(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")**Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	1 163 056	649 085
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		734 862	377 907
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		297 905	91 763
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 289	179 415
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		795 406	425 893
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 771	41 647
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		788 635	384 246
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		367 650	223 192
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	-27 346	1 758
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 578	90
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		340 304	224 950
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	-825	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		7 163	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4.	89 825	58 966
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4.	-29 515	-2 871
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5.	25 858	30 128
15	Комиссионные расходы	5.6.	6 560	3 330
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7 406	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		3 815	7 430
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-491	-401
19	Прочие операционные доходы		21 904	6 125
20	Чистые доходы (расходы)		444 072	320 997
21	Операционные расходы	5.7.	213 385	226 005
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		230 687	94 992
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9.	75 879	15 366
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		154 808	79 626
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		154 808	79 626

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		154 808	79 626
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-22 957	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-22 957	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4 592	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-18 365	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-18 365	0
10	Финансовый результат за отчетный период		136 443	79 626

Заместитель Председателя Правления _____ (Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера _____ (Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

"30" апреля 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10.	4 783 508	1 029 075	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 783 508	1 029 075	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		87 560	36 537	часть 35
2.1	прошлых лет		126 672	36 537	часть 35
2.2	отчетного года		-39 112	0	
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 871 068	1 065 612	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9 972	7 470	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		9 972	7 470	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		4 861 096	1 058 142	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 861 096	1 058 142	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	89 216	35 (частично)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	89 216	35 (частично)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	89 216	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 861 096	1 147 358	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		18 275 620	4 233 585	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		18 275 620	4 233 585	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18 275 620	4 233 585	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		26.599%	24.994%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		26.599%	24.994%	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		26.599%	27.101%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.00%	6.75%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.50%	2.25%	
66	антициклическая надбавка		0%	0%	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.60%	18.99%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	4.50%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00%	6.00%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00%	8.00%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ 1.1. _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка www.kebrus.ru.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 594 433
9	Номинальная стоимость инструмента	4 594 433 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.05.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.kebrus.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Заместитель Председателя Правления _____ (Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера _____ (Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

30 апреля 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10


Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.	840 000		189 075									36 538	1 065 613
2	Влияние изменений положений учетной политики												14 213	0	14 213
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		840 000		189 075								14 213	36 538	1 079 826
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													79 626	79 626

5.1	прибыль (убыток)												79 626	79 626
5.2	прочий совокупный доход													
6	Эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	840 000		189 075								14 213	116 164	1 159 452
13	Данные на начало отчетного года	840 000		189 075									130 377	1 159 452
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	840 000		189 075									130 377	1 159 452
17	Совокупный доход за отчетный период:													
17.1	прибыль (убыток)													
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	3 754 433												3 754 433
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	4 594 433		189 075	-25 771							7 406	285 185	5 050 328

Заместитель Председателя Правления  (Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера  (Зуева В.В.)
М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " апреля 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

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

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4 861 096	4 845 074	4 903 494	1 058 534	1 058 142
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния		4 903 913	4 906 359	4 907 199	1 058 534	1 058 142
2	Основной капитал		4 861 096	4 845 074	4 903 494	1 058 534	1 058 142

2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 903 913	4 906 359	4 907 199	1 058 534	1 058 142
3	Собственные средства (капитал)		4 861 096	4 845 074	4 942 163	1 163 699	1 147 358
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 009 501	5 028 352	4 955 343	1 156 147	1 137 425
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		18 275 620	15 319 112	9 646 549	4 630 463	4 233 585
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.60%	31.63%	50.83%	22.86%	24.99%
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.42%	31.45%	50.76%	22.79%	24.92%
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.60%	31.63%	50.83%	22.86%	24.99%
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.42%	31.45%	50.76%	22.79%	24.92%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		26.60%	31.63%	51.23%	25.13%	27.10%
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27.00%	32.23%	51.26%	24.88%	26.79%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.25%
9	Антициклическая надбавка		0%	0%	0%	0%	0%
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.25%

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.60%	23.63%	43.23%	16.86%	18.99%
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		59 065 530	43 790 262	28 341 208	25 049 452	19 342 989
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.23%	11.06%	17.30%	4.23%	5.47%
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.30%	11.20%	17.31%	4.22%	5.47%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		99.6%	165.5%	125.6%	92.9%	63.0%
22	Норматив текущей ликвидности Н3		110.5%	83.8%	109.3%	102.7%	97.3%
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		106.5%	111.7%	27.2%	0.9%	0.9%

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.5%	0	0	23.1%	0	0	22.3%	0	0	21.5%	0	0	21.8%	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		246.0%			177.0%			115.5%			203.0%			180.5%		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		59 723 745
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		296
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		63 771
7	Прочие поправки		722 282
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		59 065 530

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		59 011 435
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 972
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		59 001 463
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		296

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		296
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		183 683
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		119 912
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		63 771
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 861 096
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		59 065 530
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.2%



Заместитель Председателя Правления _____

(Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера _____

(Зуева В.В.)

М.Д. HNB Bank

ЎзБ ЭИЭИБ Банк

Исполнитель

Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

30 апреля 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		181 649	59 863
1.1.1	проценты полученные		1 064 984	668 981
1.1.2	проценты уплаченные		-786 795	-425 098
1.1.3	комиссии полученные		25 858	30 128
1.1.4	комиссии уплаченные		-7 385	-3 330
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		89 825	58 966
1.1.8	прочие операционные доходы		17 319	6 125
1.1.9	операционные расходы		-204 840	-225 264
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17 317	-50 645
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-757 805	1 301 995
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-392 147	-6 598
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-32 953 029	-2 207 965
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5 404	-8 730
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 991 648	4 402
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29 607 094	3 516 962
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 967	3 924
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-576 156	1 361 858
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8 076 678	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 909 893	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 393	-3 275
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.	-4 174 178	-3 275
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3 754 433	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		3 754 433	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.	808 367	-132 205
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.	-187 534	1 226 378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 323 054	1 096 676
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 135 520	2 323 054



Заместитель Председателя Правления _____ (Ким Тэ Енг)

Заместитель главного бухгалтера _____ (Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

« 30 » апреля 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	34
1. Общая информация	34
2. Краткая характеристика деятельности Банка	35
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	36
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	36
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	36
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ...	37
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	37
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	40
(a) Денежные средства и их эквиваленты	40
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	40
(c) Основные средства.....	55
(d) Нематериальные активы.....	56
(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	57
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57
(g) Материальные запасы.....	58
(h) Средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	58
(i) Уставный капитал	58
(j) Операционная аренда	58
(k) Налог на прибыль.....	60
(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	63
(m) Взаимозачёт	63
(n) Сегментная отчётность	64
3.5.1. Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов.....	64
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	64
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	64
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	65

4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	65
4.2.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	66
4.3.	Чистая ссудная задолженность	66
4.4.	Чистые вложения Банка в ценные бумаги	72
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	75
4.6.	Прочие активы	76
4.7.	Средства кредитных организаций	79
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	79
4.9.	Прочие обязательства	80
4.10.	Уставный капитал Банка.....	80
5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	81
5.1.	Процентные доходы	81
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	81
5.3.	Чистые доходы (расходы) от операций Банка с ценными бумагами	82
5.4.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	82
5.5.	Комиссионные доходы	83
5.6.	Комиссионные расходы	83
5.7.	Операционные расходы	83
5.8.	Вознаграждения работникам.....	84
5.9.	Возмещение (расход) по налогам	84
6.	Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств.....	87
7.	Справедливая стоимость.....	88
8.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	89
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	92
9.1.	Цели, политики и процедуры управления рисками	92
9.2.	Кредитный риск.....	93
a)	Управление кредитным риском	93
b)	Количественная оценка кредитного риска	94
9.3.	Рыночный риск	96
9.4.	Риск ликвидности.....	102
9.5.	Правовой риск.....	104
9.6.	Операционный риск	105

9.7. Стратегический риск.....	106
9.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	106
9.9. Страновой риск.....	106
10. Информация об управлении капиталом.....	107
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	109

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания участников Банка не была утверждена.

1. Общая информация

6 июня 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее также – «Банк») за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147711000030.

Банк имеет Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц) № 3525 от 7 июля 2014 года (без ограничения срока действия).

10 марта 2016 года в соответствии с решением общего собрания участников от 28 декабря 2015 года наименование Банка изменено на ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» с ООО «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС».

Сокращенное фирменное наименование Банка – ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (КЕВ HNB RUS LLC). Юридический и фактический адрес: 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10. Регистрационный номер 3525, ИНН 7750005901, КПП 770301001, ОКПО 17553499, корреспондентский счет в ГУ Банка России по ЦФО №30101810500000000808, БИК 044525808.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея). На 1 января 2021 года учредителями и участниками Банка являются:

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,9999994% и
- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,0000006%.

В мае 2020 года Банк увеличил свой уставной капитал до 4 594,4 млн руб. Изменений в составе участников Банка в отчетном периоде не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

На основании действующей универсальной лицензии на осуществление банковских операций Банк предлагает клиентам-юридическим лицам полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению денежных средств в депозиты, кредитованию, валютному обслуживанию, торговому финансированию. Для физических лиц Банк предлагает услуги по переводам без открытия счета и валютно-обменные операции.

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 40 243 млн руб. по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 35 411 млн руб., а также за счет увеличения вложений в ценные бумаги на 4 610 млн руб. По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились на 36 352 млн руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком депозитов от клиентов юридических лиц, а также ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

Основным направлением деятельности Банка в 2020 году являлось кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложение в долговые ценные бумаги Российской Федерации. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2020 году составили 444 млн руб. (2019 год: 321 млн руб.). Структура общих операционных доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 82,8% (2019 год: 69,5%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 13,6% (2019 год: 17,5%), доля доходов от операций с ценными бумагами – 1,4% (2019 год: 0%), доля чистых комиссионных и прочих операционных доходов – 2,2% (2019 год: 13%). В 2020 году Банком получена прибыль в сумме 154 млн руб. (2019 год: прибыль в сумме 80 млн руб.). В отчетном году Банком признан прочий совокупный расход в сумме 18 млн руб. Финансовый результат отчетного года составил 136 млн руб.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и продолжением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

В 2020 году в условиях стремительно развивающейся пандемии коронавирусной инфекции, вызвавшей значительное снижение цен на энергоносители, возникли предпосылки сокращения деловой активности и показателей экономического развития в России, и в мире в целом. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В связи с тем, что основными заемщиками Банка являются финансово устойчивые и динамично развивающиеся компании, поддерживаемые материнскими структурами, а также крупнейшие российские банки, ухудшение экономической ситуации не отразилось на величине активов, прибыли и прочих финансовых показателях ООО КЭБ ЭйчЭнБи Банк. Более того, благодаря значительным запасам ликвидности, достаточности капитала и успешному взаимодействию с ключевыми клиентами Банккратно увеличил активы и по результатам 2020 года сформировал положительный финансовый результат.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли за 2019 год

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2019 год чистая прибыль в размере 79 626 тыс. руб. осталась нераспределенной.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2020 году в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5. (b).

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Пояснение 3.5. (b).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5.(b)
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3.
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.9.;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 7.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода (п. С5(b) Стандарта), в соответствии с которым суммарный эффект от перехода признается в качестве корректировки вступительного сальдо неиспользованной прибыли (убытка) на 1 января 2020 года. Оценка активов в форме права пользования осуществлена согласно п. С8b(ii) Стандарта, в связи с чем влияние на нераспределенную прибыль при переходе на МСФО (IFRS) 16 отсутствовало. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2019 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 31 461 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 32 665 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма), из которых 1 204 тыс. руб. – признанные авансы по аренде. Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на неиспользованную прибыль (убыток) и собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 года отсутствовало.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 5,779% по рублевым и 1,819% по валютным обязательствам.

<i>Тыс. руб.</i>	<u>1 января 2020 года</u>
Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	50 658
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки по состоянию на 1 января 2020 года	49 216
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- с низкой стоимостью	-
- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода	(17 755)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	<u>31 461</u>

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Банк принял решение о неприменении подхода, предусмотренного абзацами двадцать шестым и тридцатым подпункта 2.1.7 пункта 2, а также абзацем первым подпункта 7.3 Положения Банка России №646-П от 04.07.2018г. , в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года. Договоры, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года, учитываются в расчете собственных средств (капитала) Банка, исходя из остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П.

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4. Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 31.12.2019 (Приказ №20191231/1-П).

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

В течение 2020 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери и их последующей корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

— бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

— характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения

котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Банк оценивает справедливую стоимость иных финансовых активов и обязательств на ежемесячной основе.

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П,

Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк учитывает банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому

активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или созданию финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежных потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
 - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
 - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
 - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
 - Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
 - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
 - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.
-

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, рейтинга кредитного риска, а также в зависимости от информации, полученной из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, а также признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем на 100% с момента первоначального признания при условии, что внутренний рейтинг актива перешел на 1 более низкую ступень. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за весь оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк делает вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Соответствующие качественные показатели для различных портфелей представлены в следующей таблице:

№	Событие	Класс требований
1	Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий деятельности заемщика	Требования к корпоративным контрагентам, требования к финансовым институтам
2	Значительные изменения стоимости обеспечения или качества гарантий	Требования к корпоративным контрагентам
3	Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента	Требования к корпоративным контрагентам, требования к субсуверенным заемщикам, требования к финансовым институтам

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 календарных дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к

улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной, и имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков на основе данных, полученных из внешних источников. В качестве ключевого фактора, влияющего на оценку кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, определен прогноз ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

Данные показатели, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

1) Определение PD для корпоративных заемщиков

- Внутренняя модель PD (основная корпоративная модель) – оценка вероятности дефолта контрагента по его финансовым показателям. Модель строится на отборе дефолтных компаний с использованием внешних данных.
- Внешний рейтинг международных рейтинговых агентств (МРА) – оценка контрагента по финансовому инструменту. В случае, если PD компании-заемщика не может быть рассчитан на основании указанной выше внутренней модели и при наличии рейтинга от МРА, используется значение PD, соответствующее рейтингу МРА (См. таблицу «Шкала сопоставимости внешних рейтингов и соответствующие им уровни дефолтности»).

- Производная от рейтингов материнских структур – оценка заемщика (контрагента) по финансовому инструменту на основе риска группы, к которой он принадлежит. Для оценки может быть использован внутренний/ внешний рейтинг материнской организации:
 - с понижением на 1 ступень – в случае прямого владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента);
 - с понижением на 2 ступени – при наличии косвенного владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента).

2) Определение PD для межбанковских кредитов и остатков на счетах Ностро

Для оценки вероятности дефолта банков используются рейтинги международных рейтинговых агентств и соответствующие им уровни дефолтности.

3) Определение PD для долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости

Вероятность дефолта долговых ценных бумаг определяется в соответствии с рейтингом МРА.

Шкала сопоставимости внешних рейтингов и соответствующие им уровни дефолтности

Moody's	Fitch	S&P	Среднегодовой уровень дефолтности
AAA	AAA	AAA	0,00%
Aa1	AA+	AA+	0,00%
Aa2	AA	AA	0,00%
Aa3	AA-	AA-	0,04%
A1	A+	A+	0,06%
A2	A	A	0,04%
A3	A-	A-	0,06%
Baa1	BBB+	BBB+	0,12%
Baa2	BBB	BBB	0,16%
Baa3	BBB-	BBB-	0,22%
Ba1	BB+	BB+	0,40%
Ba2	BB	BB	0,68%
Ba3	BB-	BB-	1,27%
B1	B+	B+	1,82%
B2	B	B	2,81%
B3	B-	B-	4,37%
Caa1			4,00%
Caa2			8,17%
Caa3	CC-C	CC-C	18,15%
Ca-C			28,13%
D	D	D	100,00%

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

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

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III), выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(с) Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных

средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования основных средств Банка варьируются от 3 до 10 лет.

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1,5 до 10 лет. По нематериальным активам с

неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаётся имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

(g) Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

(h) Средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

(i) Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены долей над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

(j) Операционная аренда

Учетная политика, применяемая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

- Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в филиалах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов

на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

- Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(к) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных

разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Классификация доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу. Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или

причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(m) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.5.1. Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов

В течение 2020 и 2019 лет Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисление налога на доходы по операциям с государственными ценными бумагами за отчетный год в сумме 4 710 тыс. руб.;
- отражение переплаты по налогу на прибыль за прошлые года в сумме 839 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 14 096 тыс. руб.;
- отражение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль на конец отчетного года: - расход в сумме 798 тыс. руб. в разделе прибылей и убытков (ОПУ);
 - доход в сумме 5 422 тыс. руб. в разделе прочего совокупного дохода (ПСД);

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2020 год на 18 765 тыс. руб. и увеличило прочий совокупный доход на 5 422 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	9 627	12 034
Средства Банка в ЦБ РФ	2 048 268	658 742
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	77 641	1 652 864
<i>Российская Федерация</i>	57 662	105 644
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	49 353	100 771
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8 305	4 869
- без кредитного рейтинга	4	4
<i>Иные государства</i>	19 979	1 547 220
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	19 098	1 518 316
- без кредитного рейтинга	881	28 904
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 135 536	2 323 640
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(4)
ВСЕГО	2 135 531	2 323 636

При классификации использовался наивысший из рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

Денежные и приравненные к ним средства имеют низкий кредитный риск и относятся к Стадии 1.

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2021 года составляют 524 649 тыс. руб., за минусом резерва – 524 611 тыс. руб. (1 января 2020 года: 132 502 тыс. руб., за минусом резерва – 132 490 тыс. руб.).

б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 2 контрагентов), сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по которому составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков денежных средств и их эквивалентов у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 года составляет 2 048 268 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 177 058 тыс. рублей).

4.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	48 902 398	13 464 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 145)	(1 826)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	48 873 253	13 462 612
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 527 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 815)
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 523 999
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 951	6 548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)	(65)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 882	6 483
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 880 135	16 993 094

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.3., ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.4., иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.6. данной пояснительной информации.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	21 902 471	3 970 448
Ссуды клиентам – кредитным организациям	11 515 837	6 103 217
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 481 079	3 390 773
Ссуды клиентам – физическим лицам	3 011	-
Итого ссудной задолженности	48 902 398	13 464 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 145)	(1 826)
Итого чистой ссудной задолженности	48 873 253	13 462 612

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.5 (b).

	1 января 2021 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29 153 237	-	29 153 237
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 265 071	-	4 265 071
	33 418 308	-	33 418 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 131)	-	(10 131)
Балансовая стоимость	33 408 177	-	33 408 177
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включая депозиты в ЦБ РФ			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Группы 1-6: Стандартные	8 790 416	1 095 861	9 886 277
Группы 7-9: Под наблюдением	2 650 962	593 191	3 244 153
Группы 10: Ниже стандартного	2 350 649	-	2 350 649
	13 792 027	1 689 052	15 481 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 283)	(1 731)	(19 014)
Балансовая стоимость	13 774 744	1 687 321	15 462 065
Ссуды клиентам – физическим лицам			
Группа 1-6: Стандартные	3 011	-	3 011
	3 011	-	3 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	3 011	-	3 011

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	1 января 2020 года	
	Стадия 1	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Кредиты клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 723 444	9 723 444
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	350 221	350 221
	10 073 665	10 073 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(651)	(651)
Балансовая стоимость	10 073 014	10 073 014
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включая депозиты в ЦБ РФ		
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Группы 1-6: Стандартные	3 390 773	3 390 773
	3 390 773	3 390 773
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 175)	(1 175)
Балансовая стоимость	3 389 598	3 389 598

Оценочный резерв под ожидаемые убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

тыс. руб.	2020 год			2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Итого
Суды клиентам – кредитным организациям					
Остаток РОКУ на начало отчётного периода	651	-	651	1 617	1 617
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 480	-	9 480	(966)	(966)
Остаток РОКУ на конец отчётного периода	10 131	-	10 131	651	651
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Остаток РОКУ на начало отчётного периода	1 175	-	1 175	1 944	1 944
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 108	1 731	17 839	(769)	(769)
Остаток РОКУ на конец отчётного периода	17 283	1 731	19 014	1 175	1 175

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ		
Без задержки платежа	33 418 308	10 073 665
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	33 418 308	10 073 665
Оценочный резерв под ожидаемые убытки (РОКУ)	(10 131)	(651)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ, за вычетом РОКУ	33 408 177	10 073 014
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	15 481 079	3 390 773
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 481 079	3 390 773
Оценочный резерв под ожидаемые убытки (РОКУ)	(19 014)	(1 175)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом РОКУ	15 462 065	3 389 598

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – физическим лицам		
Без задержки платежа	3 011	-
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	3 011	-
Оценочный резерв под ожидаемые убытки (РОКУ)	-	-
Всего ссуд клиентам – физическим лицам вычетом РОКУ	3 011	-

По состоянию на 1 января 2021 года, и на 1 января 2020 года у Банка не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Модифицированные финансовые активы

Модификация финансовых активов в течение 2020 года не приводила к прекращению признания финансовых активов и не вела к значительному повышению кредитного риска.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5. (b). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд.

(c) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, которые не являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2021 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Денежные средства и депозиты	Гарантии/резерв ные аккредитивы крупных банков	Недви- жимость	Прочее обеспечение	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
1 стадия ОКУ	13 774 744	(17 283)	3 832 236	4 767 995	-	5 934 789	14 535 020
2 стадия ОКУ	1 687 321	(1 731)	10 000	1 037 407	3 167 000	419 502	4 633 909
Всего не кредитно- обесценённые ссуды клиентам	15 462 065	(19 014)	3 842 236	5 805 402	3 167 000	6 354 291	19 168 929

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые не являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2020 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Денежные средства и депозиты	Гарантии/резервные аккредитивы крупных банков	Недвижимость	Прочее обеспечение	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
1 стадия ОКУ	3 389 598	(1 175)	1 761 903	1 476 167	3 167 000	357 381	6 762 451
Всего не кредитно-обесценённые ссуды клиентам	3 389 598	(1 175)	1 761 903	1 476 167	3 167 000	357 381	6 762 451

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения. В течение 2020 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Специалисты Банка на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путём проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изъятное обеспечение

В течение 2020 года и 2019 года Банк не приобретал активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

(d) Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	33 418 308	10 073 665
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	15 481 079	3 390 773
Обработывающие производства, в том числе	8 117 905	1 542 880
- Производство пищевых продуктов	730 122	-
Строительство	1 187 867	341 810
Оптовая и розничная торговля	2 282 574	1 252 737
Гостиничный бизнес	3 892 733	253 346
Суды клиентам – физическим лицам	3 011	-
Итого ссудной задолженности	48 902 398	13 464 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	(29 145)	(1 826)
Итого чистой ссудной задолженности	48 873 253	13 462 612

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 17 контрагентов (1 января 2020 года: 14 контрагентов), сумма ссудной задолженности по каждому из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков ссудной задолженности у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 45 923 967 тыс. рублей (1 января 2020 года: 13 275 296 тыс. рублей).

4.4. Чистые вложения Банка в ценные бумаги

а) Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации:	-	3 527 814
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
ОФЗ-26214 (кредитный рейтинг BBB)	-	1 500 793
Еврооблигации Правительства Российской Федерации		
XS0504954347 (кредитный рейтинг BBB)	-	2 027 021
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 527 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	-	(3 815)
	-	3 523 999

В феврале 2020 года Банк продал Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26214. Доход от реализации составил 7 163 тыс. руб. В апреле 2020 года произошло погашение Еврооблигаций Правительства Российской Федерации XS0504954347. По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26214	1 499 168	27 мая 2020 года	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации XS0504954347	2 024 831	29 апреля 2020 года	5,0
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 523 999		

b) Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 3 квартале 2020 года Банк приобрел облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), сформировав портфель активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации:	3 537 936	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
ОФЗ-26234 (кредитный рейтинг <i>BVB</i>):		
- Покупная стоимость	7 709 404	-
- Процентные доходы	73 676	-
- Переоценка до справедливой стоимости	(29 724)	-
ОФЗ-26234 по справедливой стоимости	7 753 356	-
ОФЗ-29006 (кредитный рейтинг <i>BVB</i>):		
- Покупная стоимость	377 192	-
- Процентные доходы	4 201	-
- Переоценка до справедливой стоимости	(639)	-
ОФЗ-29006 по справедливой стоимости	380 754	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 134 110	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	(7 406)	-
	8 126 704	-

Долговые ценные бумаги Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в балансе Банка по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признан в составе прочего совокупного дохода.

Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о сроках обращения и купонном доходе по приобретенным выпускам ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26234	7 753 356	16 июля 2025 года	4,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-29006	380 754	29 января 2025 года	6,55
Итого долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 134 110		

В течение 2020 и 2019 лет ценные бумаги не реклассифицировались Банком из одной категории в другую.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), а также учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в разрезе видов ценных бумаг).

тыс. руб.	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	РВП	Итого
ОФЗ и Еврооблигации Правительства РФ				
Остаток РОКУ на начало отчетного периода	3 815	3 815	11 245	11 245
Чистое изменение РОКУ	3 591	3 591	(7 430)	(7 430)
Остаток РОКУ на конец отчетного периода	7 406	7 406	3 815	3 815

По состоянию на 1 января 2021 года и в течение 2020 года эмитент ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, не допускал просроченных платежей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Арендуемая недвижимость	Оборудование в собственности	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	-	9 952	13 299	18	23 269
Поступления	45 332	-	4 221	3 171	52 724
Выбытия	(17 303)	(107)	-	(2 819)	(20 229)
Остаток на 1 января 2021 года	28 029	9 845	17 520	370	55 764
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	8 396	5 829	-	14 225
Списание при выбытии	(4 364)	(79)	-	-	(4 443)
Начисленная амортизация за год	11 281	662	-	-	13 662
Остаток на 1 января 2021 года	6 917	8 979	7 548	-	23 444
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	21 112	866	9 972	370	32 320

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудование	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	9 515	13 160	10	22 685
Поступления	437	139	2 700	3 276
Выбытия	-	-	(2 692)	(2 692)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	9 952	13 299	18	23 269
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	7 632	4 312	-	11 944
Начисленная амортизация за год	764	1 517	-	2 281
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	8 396	5 829	-	14 225
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2020 года	1 556	7 470	18	9 044

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2021 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.6. Прочие активы

Структура прочих активов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	6 951	6 548
I категория качества: Стандартные	3	20
II категория качества: Нестандартные	6 948	6 528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)	(65)
Всего прочих финансовых активов	6 882	6 483
Авансовые платежи	202	203
Расчеты с поставщиками	16 202	11 791
Прочие	111	1 141
Резерв под обесценение	(316)	(679)
Всего прочих нефинансовых активов	16 199	12 456
Всего прочих активов	23 081	18 939

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В состав прочих финансовых активов, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, входят остатки денежных средств Банка на Московской бирже, перечисленные через брокера ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» (остаток счета 30602). Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.5. (b).

	Стадия 1	Итого
I категория качества: Стандартные	3	3
II категория качества: Нестандартные	6 948	6 948
РОКУ	(69)	(69)
Балансовая стоимость	6 882	6 882

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
I категория качества: Стандартные	20	20
II категория качества: Нестандартные	6 528	6 528
РОКУ	(65)	(65)
Балансовая стоимость	6 483	6 483

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2020 году представлена далее:

	<u>Прочие финансовые активы тыс. руб.</u>	<u>Прочие нефинансовые активы тыс. руб.</u>	<u>Всего тыс. руб.</u>
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2020 года	65	679	744
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4	(363)	(359)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2020 года	69	316	385

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	<u>Прочие финансовые активы тыс. руб.</u>	<u>Прочие нефинансовые активы тыс. руб.</u>	<u>Всего тыс. руб.</u>
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2019 года	67	276	343
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(2)	403	401
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2019 года	65	679	744

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб. Стадия 1
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	6 948
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 879
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602) (Стадия 1 обесценения)	
Без задержки платежа	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом ОКУ	3
Прочее	
Без задержки платежа	16 515
Резерв на возможные потери	(316)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	16 199
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	23 081

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб. Стадия 1
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	6 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 463
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602) (Стадия 1)	
Без задержки платежа	20
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом ОКУ	20
Прочее	
Без задержки платежа	13 135
Резерв на возможные потери	(679)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	12 456
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	18 939

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

Долгосрочная дебиторская задолженность

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обеспечительный платеж по договору аренды	6 948	-
Резерв под РОКУ	(69)	-
Долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом резерва	<u>6 879</u>	<u>-</u>

Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	4 064 816	1 068 622
Межбанковские кредиты и депозиты	1 659 488	1 289 791
Всего	<u>5 724 304</u>	<u>2 358 413</u>

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 5 545 169 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 260 983 тыс. рублей).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета	2 279 677	2 506 738
- Юридические лица	2 278 611	2 506 738
- Индивидуальные предприниматели	1 066	-
Срочные депозиты	46 592 449	13 438 237
- Юридические лица	46 592 449	13 438 237
Всего	48 872 126	15 944 975

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производство	35 362 406	4 266 132
Торговля	7 435 310	5 627 975
Строительство	4 478 111	3 271 223
Гостиничный бизнес	912 084	1 103 599
Прочие	684 215	1 676 046
Всего	48 872 126	15 944 975

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2020 года: 14 контрагентов), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 45 204 309 тыс. рублей (1 января 2020 года: 14 955 132 тыс. рублей).

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по прочим налогам	575	698
Прочая кредиторская задолженность	38 972	14 887
Всего прочих нефинансовых обязательств	39 547	15 585
Всего	39 547	15 585

4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 4 783 508 тыс. руб. Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде распределения прибыли не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы	1 163 056	649 085
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	734 862	377 907
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	297 905	91 763
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 494	179 415
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 795	-
	1 163 056	649 085

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2020 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в КО	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2020 года	1 826	16	3 815	744	-	6 401
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	27 319	27	3 591	(359)	850	31 428
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2020 года	29 145	43	7 406	385	850	37 829

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год

представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в КО	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2019 года	28 380	-	-	343	28 723
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(24 819)	39	11 245	-	(13 535)
Величина ОКУ по состоянию на начало года	3 561	39	11 245	343	15 188
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 735)	(23)	(7 430)	401	(8 787)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2019 года	1 826	16	3 815	744	6 401

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций Банка с ценными бумагами

В течение 2020 года Банк распродал (погасил) портфель ценных бумаг ОФЗ и еврооблигаций, учитываемых по амортизированной стоимости, и начал формирование нового портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовый результат сделок с ценными бумагами указанных портфелей представлен далее.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами	6 338	-
Чистые доходы от реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 163	-
Расходы на покупку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(825)	-
	6 338	-

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 825	58 966
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 515)	(2 871)
	60 310	56 095

5.5. Комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов. Таблица также включает сверку деагрегированной суммы комиссионных доходов с суммой выручки по отчётным сегментам Банка.

тыс. руб.

За год	Розничное банковское обслуживание		Корпоративное банковское обслуживание		Итого	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Расчётные операции	344	608	15 628	14 595	15 972	15 203
Выдача гарантий, открытие аккредитивов (их сопровождение)	-	-	13	95	13	95
Снятие денежных средств	-	-	292	686	292	686
Операции с иностранной валютой	-	861	9 581	13 283	9 581	14 144
Итого комиссионные доходы по договорам с клиентами	344	1 469	25 514	28 659	25 858	30 128
Договоры финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Итого комиссионные доходы	344	1 469	25 514	28 659	25 858	30 128
Комиссионные расходы	-	-	(6 560)	(3 330)	(6 560)	(3 330)
Чистый комиссионный доход	344	1 469	18 954	25 329	19 298	26 798

5.6. Комиссионные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расчетные операции	6 439	226
Операции с иностранной валютой	121	3 104
	6 560	3 330

5.7. Операционные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Вознаграждения работникам	66 056	85 390
Информационные и телекоммуникационные услуги	38 474	46 489
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	26 229	28 033
Расходы по операционной аренде (лизингу)	31 005	22 878
Отчисления в фонды и резервы отпусков	13 513	15 289
Ремонт и эксплуатация	6 012	6 504
Реклама и маркетинг	3 429	5 222
Расходы по договорам аутстаффинга	1 462	4 932
Амортизация	13 662	2 281
Канцелярские и прочие хозяйственные услуги	3 892	1 680
Аудиторские услуги	2 900	1 230

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Страхование	2 425	2 406
Командировочные	265	1 209
Охрана и инкассация	441	261
Прочие	3 620	2 201
	213 385	226 005

5.8. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	66 056	85 390
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	26 229	28 033
Налоги и отчисления по заработной плате	10 756	10 527
Резерв предстоящих отпусков	2 121	3 683
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	636	1 079
	105 798	128 712

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Налог на прибыль	65 364	3 038
Прочие налоги, в т.ч.:	10 515	12 328
НДС	10 515	12 328
Налог на имущество	-	-
	75 879	15 366

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%), за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15% (2019 год: 15%). Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога

представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	-	20 499
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	18 718	29 990
Изменение отложенного налога	46 646	(47 451)
Всего расходов по налогу на прибыль	65 364	3 038

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	%	2019 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах	230 687		94 992	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 515)		(12 328)	
Прибыль до налогообложения после вычета прочих налогов	220 172		82 664	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(44 034)	20,0%	(16 533)	20,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 519	(2,9%)	9 996	(12,1%)
Непризнанные требования по отложенному налогу	(25 814)	11,7%	17 142	(20,7%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 035)	0,9%	(13 643)	16,5%
Итого расходов по налогу на прибыль	(65 364)	29,7%	(3 038)	3,7%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (обязательств) активов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины отложенных (обязательств) активов в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

2020 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года в ОПУ	Изменение отраженное в ОПУ	Изменение отраженное в ПСД	Остаток по состоянию на конец года в ОПУ	Остаток по состоянию на конец года в ПСД
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10 875	(10 875)	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД	-	(2 808)	4 592	(2 808)	4 592
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(79)	37	-	(42)	-
Кредиты	(1 497)	(32 019)	-	(33 516)	-
Средства в кредитных организациях и ЦБ РФ	(3)	12	-	9	-
Прочие обязательства	878	(993)	-	(115)	-
Итого	10 174	(46 646)	4 592	(36 472)	4 592

Изменение величины отложенных (обязательств) активов в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

2019 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года	Изменение отложенных налогов за 2019 год	В т.ч. влияние от перехода на IFRS 9	Остаток по состоянию на конец года
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(38 514)	49 389	(2 249)	10 875
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(108)	29	-	(79)
Кредиты	127	(1 624)	4 964	(1 497)
Средства в кредитных организациях и ЦБ РФ	-	(3)	(8)	(3)
Прочие обязательства	1 218	(340)	-	878
Итого	(37 277)	47 451	2 707	10 174

6. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам группы развитых стран (ГРС) и другим странам (ДР). Другие страны представлены в основном странами СНГ, странами Балтии и КНР.

тыс.руб.	РФ	ГРС	ДР	Всего
Использование (прирост) денежных средств от операционной деятельности	(3 265 214)	2 644 328	44 730	(576 156)
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 174 178)	-	-	(4 174 178)
Прирост денежных средств от финансовой деятельности	-	3 754 433	-	3 754 433
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	1 062 212	(217 518)	(36 327)	808 367
Использование (прирост) денежных средств и их эквивалентов	(6 377 180)	6 181 243	8 403	(187 534)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	1 407 694	(45 836)	1 361 858
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 275)	-	(3 275)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(28 364)	(103 841)	(132 205)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 376 055	(149 677)	1 226 378

7. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Поскольку преобладающая доля активов Банка (за исключением ценных бумаг) размещены на краткосрочную перспективу (до 1 года), то их амортизированная стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По оценке Банка балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

В течение 2020 и 2019 года Банк не производил переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, учитываемых финансовых инструментов.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Совета директоров является следующим:

- Ким Си Хун (Kim Si Hoon) – председатель Совета директоров;
- Ким Бён Кю (Kim Byung Kyu) – член Совета директоров;
- Ли Чжун Хи (Lee Jun Hee) – член Совета директоров;
- Бэ Кун Джунг (Bae Kun Jung) – член Совета директоров.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2021 был избран Общим собранием участников Банка 14.02.2020.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления, а также определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием участников и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления является следующим:

- Бэ Кун Джунг – Председатель Правления;
- Ким Тэ Ёнг – член Правления,
- Кузнецов Иван Дмитриевич – член Правления,
- Черемных Константина Евгеньевича – член Правления.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2021 был избран Советом директоров Банка 30.06.2020.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации

и отчетов для регулирующих органов;

- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, являются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок,

управления банковскими рисками),

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;

- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников и подразделения, на которые возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и, что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению

рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

К полномочиям Правления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Правление на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

9.2. Кредитный риск

а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных

обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки фактического состояния заемщика и формирование резервов на возможные потери и потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), ограничиваются числовыми значениями обязательных нормативов, регламентированными ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

б) Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2021 года представлен далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 572 917	-	-	-	2 572 917
Средства в кредитных организациях	-	-	77 625	-	77 625
Ссудная задолженность	21 900 000	15 421 453	11 514 100	3 000	48 838 553
Вложения в ценные бумаги	8 164 473	-	-	-	8 164 473
Прочие финансовые активы	-	6 951	-	-	6 951
Всего	32 637 390	15 428 404	11 591 725	3 000	59 660 519

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	791 244	-	-	791 244
Средства в кредитных организациях	-	-	1 652 278	1 652 278
Ссудная задолженность	-	3 383 603	10 070 000	13 453 603
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 527 814	-	-	3 527 814
Прочие финансовые активы	-	6 528	-	6 528
Всего	4 319 058	3 390 131	11 722 278	19 431 467

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк обладает условными обязательствами по предоставлению кредитных ресурсов на сумму 183 683 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел подобных обязательств.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС») и другим странам (далее – «ДС»).

тыс.руб.	РФ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 572 917	-	-	2 572 917
Средства в кредитных организациях	57 661	19 350	614	77 625
Ссудная задолженность	48 098 253	740 300	-	48 838 553
Вложения в ценные бумаги	8 164 473	-	-	8 164 473
Прочие финансовые активы	6 951	-	-	6 951
	58 900 255	759 650	614	59 660 519

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	791 244	-	-	791 244
Средства в кредитных организациях	105 642	1 546 164	472	1 652 278
Чистая ссудная задолженность	13 453 603	-	-	13 453 603
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 527 814	-	-	3 527 814
Прочие финансовые активы	6 528	-	-	6 528
	17 884 831	1 546 164	472	19 431 467

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2021 года реструктурированная ссудная задолженность составила 8 141 571 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 365 425 тыс. руб.), просроченная ссудная задолженность отсутствовала (на 1 января 2020 года – отсутствовала). Созданный резерв по данной реструктурированной ссудой задолженности составляет 168 993 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 799 тыс. руб.).

9.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

По состоянию на 1 января 2021 года величина рыночного риска составила 2 674 735 тыс. руб., на 1 января 2020 года рыночный риск равен нулю.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года соответственно может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
1 января 2021 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 572 874	2 572 874
Средства в кредитных организациях	20 548	-	-	-	-	57 093	77 641
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 134 330	1 863 180	883 071	992 672	-	-	48 873 253
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	380 754	-	-	7 753 356	-	-	8 134 110

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
	45 535 632	1 863 180	883 071	8 746 028	-	2 629 967	59 657 878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 636 115	1 088 189	-	-	-	-	5 724 304
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 458 320	7 506 299	-	1 762 708	-	1 144 799	48 872 126
	43 094 435	8 594 488	-	1 762 708	-	1 144 799	54 596 430
	2 441 197	(6 731 308)	883 071	6 983 320	-	1 485 168	5 061 448

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
1 января 2020 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	791 230	791 230
Средства в кредитных организациях	1 518 112	-	-	-	-	134 750	1 652 862
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 209 562	253 050	-	-	-	-	13 462 612
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	3 523 999	-	-	-	-	3 523 999
	14 727 674	3 777 049	-	-	-	925 980	19 430 703

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 498 559	277 378	582 476	-	-	-	2 358 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 892 095	2 576 696	400 000	-	-	2 076 184	15 944 975
	12 390 654	2 854 074	982 476	-	-	2 076 184	18 303 388
	2 337 020	922 975	(982 476)	-	-	(1 150 204)	1 127 315

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	4,13%	0,84%	0,37%	5,91%	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6,01%	1,15%	1,3%	6,56%	2,78%	0,87%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД (2019 год - учитываемые по амортизированной стоимости)	5,27%	-	-	6,7%	3,41%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,5%	-	-	0,5%	-	0,01%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,84%	0,21%	-	5,5%	1,27%	-

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

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

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 161	(20 880)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 161)	20 880

(с) Валютный риск

Под валютным риском, как-то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 192	1 743	3 232	1 460	9 627
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 572 874	-	-	-	2 572 874
<i>обязательные резервы</i>	524 611	-	-	-	524 611
Средства в кредитных организациях	14 729	43 044	19 128	740	77 641
Чистая ссудная задолженность	35 286 818	8 845 621	4 740 814	-	48 873 253
Чистые вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 134 110	-	-	-	8 134 110
Требования по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 320	-	-	-	32 320
Прочие активы	21 632	91	1 358	-	23 081
Всего балансовых активов	46 066 514	8 890 499	4 764 532	2 200	59 723 745
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 889 650	1 787 047	47 607	-	5 724 304
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 057 220	7 122 545	4 692 361	-	48 872 126
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 710	-	-	-	4 710
Отложенное налоговое обязательство	31 880	-	-	-	31 880
Прочие обязательства	36 413	-	3 134	-	39 547
Резервы на возможные потери	850	-	-	-	850
Всего балансовых обязательств	41 020 723	8 909 592	4 743 102	-	54 673 417
Чистая балансовая валютная позиция	5 045 791	(19 093)	21 430	2 200	5 050 328

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

представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 201	434	3 185	214	12 034
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	791 230	-	-	-	791 230
<i>обязательные резервы</i>	<i>132 490</i>	-	-	-	<i>132 490</i>
Средства в кредитных организациях	70 802	61 240	1 518 908	1 912	1 652 862
Чистая ссудная задолженность	10 648 110	1 269 725	1 544 777	-	13 462 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 499 168	-	2 024 831	-	3 523 999
Отложенный налоговый актив	10 174	-	-	-	10 174
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 044	-	-	-	9 044
Прочие активы	18 938	-	1	-	18 939
Всего активов	13 055 667	1 331 399	5 091 702	2 126	19 480 894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	975 816	1 317 666	64 931	-	2 358 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 913 203	13 643	5 018 129	-	15 944 975
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 469	-	-	-	2 469
Прочие обязательства	9 254	11	6 320	-	15 585
Всего обязательств	11 900 742	1 331 320	5 089 380	-	18 321 442
Чистая позиция	1 154 925	79	2 322	2 126	1 159 452

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года (на 1 января 2020 года), вызвало бы описанное далее увеличение (снижение величины) капитала и прибыли соответственно. Данный анализ проводился с учетом влияния курсов валют на резервы, создаваемые Банком, и налоги к уплате. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 714	186
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 527)	6

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года (на 1 января 2020 года) имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.4. Риск ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе утвержденных в Банке внутренних документов, регулирующих вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, включая:

- установление требований к уровню ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов в соответствующие сроки;
- координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском потери ликвидности: утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Председателем Правления; рассмотрение изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) Правлением; анализ состояния ликвидности Службой управления рисками; заключение сделок с целью регулирования ликвидности Казначейством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами, учитывающими возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (GAP анализ), прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках стресс-тестирования рассматривается единая ситуация комплексного кризиса. В связи с этим в Банке проводится многофакторный сценарный анализ, основанный на исторических и гипотетических событиях, которые вероятно могут произойти в будущем. Стресс-тестирование проводится ежегодно по трем основным сценариям (консервативный, пессимистический, экстремальный). В качестве источника данных для получения статистических показателей используются данные агрегированного баланса, а также используются другие необходимые данные от подразделений Банка, рыночная статистика.

Отчет по состоянию риска ликвидности и соответствующие прогнозные значения ежеквартально рассматриваются Правлением Банка и ежемесячно Председателем Правления.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
тыс. руб.							
Непроизводные финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	67 641	-	-	-	10 000	77 641	77 641
Чистая ссудная задолженность	31 504 537	2 887 516	6 755 554	2 361 393	7 283 521	50 792 521	48 873 253
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 144	11 758	-	184 673	9 627 741	10 046 316	8 134 110
Прочие финансовые активы	6 951	-	-	-	-	6 951	6 882
Всего финансовых активов	31 801 273	2 899 274	6 755 554	2 546 066	16 921 262	60 923 429	57 091 886
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(4 064 816)	(571 299)	(1 088 189)	-	-	(5 724 304)	(5 724 304)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(33 037 259)	(6 635 363)	(7 518 244)	-	(1 878 771)	(49 069 637)	(48 872 126)
Обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательство по исполнению второй части СВОП	(29 550)	-	-	-	-	(29 550)	(29 550)
Условные обязательства кредитного характера							
Обязательство по предоставлению кредитных средств	(183 683)	-	-	-	-	(183 683)	(183 683)
Всего финансовых обязательств	(37 315 308)	(7 206 662)	(8 606 433)	-	(1 878 771)	(55 007 174)	(54 809 663)
Чистый разрыв ликвидности	(5 514 035)	(4 307 388)	(1 850 879)	2 546 066	15 042 491	5 916 255	2 282 223

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Тыс. руб.							
Непроизводные финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	1 642 864	-	-	-	10 000	1 652 864	1 652 862
Чистая ссудная задолженность	10 098 046	1 362 706	1 025 618	1 028 600	-	13 514 970	13 462 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 594 312	-	-	3 594 312	3 523 999
Прочие финансовые активы	20	-	-	6 528	-	6 548	6 483
Всего финансовых активов	11 740 930	1 362 706	4 619 930	1 035 128	10 000	18 768 694	18 645 956
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(1 068 622)	(429 947)	(277 390)	(582 517)	-	(2 358 476)	(2 358 413)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(11 659 855)	(1 337 797)	(2 607 648)	(409 945)	-	(16 015 245)	(15 944 975)
Всего финансовых обязательств	(12 728 477)	(1 767 744)	(2 885 038)	(992 462)	-	(18 373 721)	(18 303 388)
Чистый разрыв ликвидности	(987 547)	(405 038)	1 734 892	42 666	10 000	394 973	342 568

9.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной

практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.6. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Служба управления рисками на регулярной основе (ежемесячно) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надёжное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка, а также бизнес-план на горизонте планирования три года, которые утверждаются Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление о выполнении ключевых показателей на текущий финансовый год. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

9.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 9.3(с).

10. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному риску. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (стандартный подход) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определённом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введённым в действие на территории Российской Федерации.

Материнским предприятием Банка является КЭБ Хана Банк (Республика Корея). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «ХАНА Финансовый Холдинг» (Hana Financial Group Inc). Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган) и члены Совета директоров Банка, то есть лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2021 года составило 8 человек (1 января 2020 года: 8 человек).

Председатель Правления Банка, относящееся к категории ключевого управленческого персонала, по состоянию на 1 января 2021 года владеет менее 0.01% долями Банка.

В Банке выполняется внутреннее Положение об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденное Советом директоров Банка, разработанное в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе её оплаты труда», а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2020 год и 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	52 524	53,8	51 661	46,8
Выходные пособия	-	-	-	-
	52 524	53,8	51 661	46,8

Обязательств по выплате вознаграждений после окончания трудовой деятельности и иным долгосрочным вознаграждениям Банк не имеет. В течение 2020 и 2019 года Банк не совершал операций (сделок) с ключевым управленческим персоналом, кроме валютно-обменных операций и переводов без открытия счета.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		ВСЕГО
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	267	-	267
- в прочих валютах	-	-	614	-	614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций:					
- в российских рублях	(4 442)	0,50	-	-	(4 442)
- в евро	(1 659 488)	-	-	-	(1 659 488)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(6 480)	-	-	-	(6 480)
Комиссионные доходы	1 142	-	-	-	1 142
Комиссионные расходы	(81)	-	(506)	-	(587)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(24 101)	-	-	-	(24 101)
Внебалансовые счета					
Гарантии и резервные аккредитивы полученные	5 043 670	-	-	-	5 043 670

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		ВСЕГО
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	28 432	-	28 432
- в прочих валютах	-	-	472	-	472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций:					
- в российских рублях	(969 744)	0,50	-	-	(969 744)
- в евро	(1 289 735)	0,01	-	-	(1 289 735)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(41 647)	-	-	-	(41 647)
Комиссионные доходы	146	-	-	-	146
Комиссионные расходы	(61)	-	(821)	-	(882)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 533	-	-	-	5 533
Внебалансовые счета					
Гарантии и резервные аккредитивы полученные	893 706	-	-	-	893 706

По состоянию на 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2020 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Заместитель Председателя Правления

Ким Тэ Енг

Заместитель Главного бухгалтера

Зуева В.В.

30 апреля 2021 года

