

ООО “КЭБ ЭйчЭнБи Банк”

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2019 года
и за 2019 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях капитала	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	16
4 Переход на МСФО (IFRS) 16	36
5 Процентные доходы и процентные расходы	37
6 Комиссионные доходы	37
7 Комиссионные расходы	38
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	38
10 Расход по налогу на прибыль	39
11 Денежные и приравненные к ним средства	40
12 Кредиты, выданные банкам	41
13 Кредиты, выданные клиентам	42
14 Инвестиционные ценные бумаги	46
15 Прочие активы	47
16 Счета и депозиты банков	47
17 Текущие счета и депозиты клиентов	47
18 Прочие обязательства	48
19 Уставный капитал	48
20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	48
21 Управление капиталом	63
22 Условные обязательства	64
23 Операции со связанными сторонами	65
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	68
25 События после отчетной даты	69



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

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, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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.

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 2020 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 2020 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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:

Татирина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

29 апреля 2020 года



ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	647 598	556 250
Процентные расходы	5	(426 761)	(383 016)
Чистый процентный доход		220 837	173 234
Комиссионные доходы	6	30 128	26 192
Комиссионные расходы	7	(3 331)	(2 832)
Чистый комиссионный доход		26 797	23 360
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	8	60 461	49 425
Прочие операционные доходы		7 586	143
Операционные доходы		315 683	246 162
Расходы на персонал	9	(134 358)	(114 332)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(104 038)	(97 079)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11, 12, 13, 14	9 087	(11 458)
Прибыль до вычета налога на прибыль		86 372	23 293
Расход по налогу на прибыль	10	(142)	(48 539)
Прибыль (убыток) за год		86 230	(25 246)
Общий совокупный доход за год		86 230	(25 246)

Г-н Бэ Кун Джунг

Г-н Бэ Кун Джунг
Председатель Правления

Г-жа Зуева В.В.

Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера



ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	2 323 636	1 096 672
Кредиты, выданные банкам	12	10 205 504	9 691 963
Кредиты, выданные клиентам	13	3 390 813	1 944 153
Инвестиционные ценные бумаги	14	3 523 999	3 787 103
Активы в форме права пользования	4	29 588	-
Отложенные налоговые активы	10	9 792	-
Прочие активы	15	29 795	27 943
Всего активов		19 513 127	16 547 834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	16	2 358 413	2 560 789
Текущие счета и депозиты клиентов	17	15 944 976	12 857 650
Обязательства по аренде	4	24 839	-
Отложенные налоговые обязательства	10	-	39 716
Прочие обязательства	18	19 687	10 697
Всего обязательств		18 347 915	15 468 852
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	840 000	840 000
Добавочный оплаченный капитал		189 075	189 075
Нераспределенная прибыль		136 137	49 907
Всего капитала		1 165 212	1 078 982
Всего обязательств и собственного капитала		19 513 127	16 547 834


Г-н Бэ Кун Джунг
Председатель Правления


Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера



	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		667 043	503 966
Процентные расходы выплаченные		(424 993)	(416 386)
Комиссионные доходы полученные		30 128	26 192
Комиссионные расходы выплаченные		(3 331)	(2 832)
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		58 967	41 594
Прочие доходы полученные		7 586	587
Расходы на персонал		(135 566)	(114 423)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(68 489)	(94 276)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные банкам		(516 604)	(1 046 002)
Кредиты, выданные клиентам		(1 698 139)	(598 382)
Прочие активы		(506)	11 746
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		4 402	(590 808)
Текущие счета и депозиты клиентов		3 516 155	4 784 560
Прочие обязательства		(1 208)	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		1 435 445	2 505 536
Налог на прибыль уплаченный		(48 514)	(10 366)
Движение денежных средств от операционной деятельности		1 386 931	2 495 170
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиционных ценных бумаг		-	(2 492 127)
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(663)	(48)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(663)	(2 492 175)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Платежи по обязательствам по аренде		(27 104)	-
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности		(27 104)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 359 164	2 995
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(132 205)	233 749
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		5	(9)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		1 096 672	859 937
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	2 323 636	1 096 672

Г-н Бэ Кун Джуинг
Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
Отчет об изменениях капитала за 2019 год

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	840 000	189 075	75 153	1 104 228
Общий совокупный убыток за год				
Убыток за год	-	-	(25 246)	(25 246)
Общий совокупный убыток за год	-	-	(25 246)	(25 246)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	840 000	189 075	49 907	1 078 982
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	840 000	189 075	49 907	1 078 982
Общий совокупный доход за год				
Прибыль за год	-	-	86 230	86 230
Общий совокупный доход за год	-	-	86 230	86 230
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	840 000	189 075	136 137	1 165 212


Г-н Бэ Кун Джунг
Председатель Правления




Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк»).

Решение о создании Банка в форме общества с ограниченной ответственностью было принято общим собранием учредителей Банка в октябре 2013 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций без права привлечения депозитов физических лиц, выданную ЦБ РФ 7 июля 2014 года. Банк не входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 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».

Банк зарегистрирован по адресу 123112, Российская Федерация, город Москва, Тестовская улица, дом 10.

Банк не имеет филиалов.

Банком владеют КЕВ Hana Bank (99,999997%), Республика Корея, и один гражданин Республики Корея (0,000003%). В 2019 году изменений в составе участников не происходило. КЕВ Hana Bank полностью принадлежит (100%) HANA Financial Holding, Республика Корея. Значительная часть средств привлечена от основного участника, и большая часть кредитов выдана российским компаниям, являющимся дочерними предприятиями корейских компаний. Как следствие, Банк экономически зависит от основного участника. В дополнение к этому деятельность Банка тесно связана с требованиями КЕВ Hana Bank, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком КЕВ Hana Bank, осуществляется в соответствии со стандартами КЕВ Hana Bank. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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.

Оценки риска ведения бизнеса в Российской Федерации остаются достаточно высокими на фоне неурегулированного конфликта в Украине, сохранения экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также в связи с действием ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации. Продолжает сохраняться экономическая неопределенность, в том числе волатильность на рынках капитала, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, сохраняется вероятность того, что некоторые российские компании продолжают испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных

банков. Оценка последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе продолжает оставаться затруднительной.

В первом квартале 2020 года 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.

В целях оценки перспективной финансовой устойчивости на временном горизонте 1 год Банк провел стресс-тестирование основных регуляторных финансовых показателей.

Стресс-тесту подверглись:

- Значения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2;
- Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3).

Влиявшие на нормативы риск-факторы, а также сценарий стресс-теста приведены в следующей таблице:

Тестируемые нормативы	Риск-факторы	Сценарий стресс-теста
Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2		
1) Снижение общего, базового и основного капитала из-за формирования дополнительных расходов в связи с: увеличением кредитного риска		• Переход всей ссудной задолженности по корпоративному кредитному портфелю, классифицированной в 1-4 категории качества на 1 более рискованную ступень; • Обесценение стоимости обеспечения: банковских гарантий – на 10%, поручительств материнских компаний – на 25%, недвижимости – на 50%.
	увеличением процентного риска	параллельный сдвиг процентных ставок на 3 процентных пункта.
2) Увеличение показателя активов, взвешенных с учетом риска		Пересчет показателя валютных активов, взвешенных с учетом риска, в связи с предполагаемым ростом курсов иностранных валют на 50% по отношению к фактическим значениям курсов на 1 марта 2020 года
Нормативов мгновенной Н2 ликвидности, нормативов текущей ликвидности Н3		
Снижение величины высоколиквидных активов (ЛАМ) и ликвидных активов (ЛАТ)		• Отток средств клиентов до востребования на 30% от значения на 1 марта 2020 года; • Досрочное истребование депозитов, входящих в показатель ОВТ (срок истребования до 30 дней) – снижение на 20% от фактического значения на 1 марта 2020 года; • Досрочное истребование прочих депозитов клиентов – снижение на 20% от фактического значения на 1 марта 2020 года.

Благодаря значительным запасам ликвидности и достаточности капитала по состоянию на 1 марта 2020 года Банк успешно прошел стресс-тестирование. При этом ни одно из пороговых значений нормативов не было нарушено. Результаты стресс-теста представлены в следующей таблице

Норматив	Фактическое значение на 1 марта 2020 года	Значение, полученное в результате тестирования	Минимальное значение	Оценка прохождения стресс-теста
Норматив Н1.0, %	24,50	13,87	8,00	Пройден
Норматив Н1.1, %	22,55	12,48	4,50	Пройден
Норматив Н1.2, %	22,55	12,48	6,00	Пройден
Норматив Н2, %	129,32	27,18	15,00	Пройден
Норматив Н3, %	121,49	103,97	50,00	Пройден

Прилагаемая 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(a) Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(b) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, 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 – Примечание 3с.
- 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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ (Примечание 3d).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (Примечание 3d).

(с) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 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.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Банк как арендатор

Банк арендует ряд активов, включая объекты недвижимости и автомобили. В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении всех договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Влияние на финансовую отчетность

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Соответственно, информация, представленная за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, и по состоянию на 31 декабря 2018 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 16 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 декабря 2019 года и за двенадцать месяцев, закончившихся на указанную дату.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 16, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются последовательно, за исключением МСФО (IFRS) 16, во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(a) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

(b) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(c) Финансовые активы и финансовые обязательства***Классификация финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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 то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой

стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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 начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении

оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом

полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

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

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 заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует

свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная 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.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении 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 ожидаемые кредитные 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 признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(d) Суммы ожидаемых кредитных убытков***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;

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- 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 (см. Примечание 3) 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.

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.

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

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+	0,07%
A2	A	A	0,05%
A3	A-	A-	0,05%
Baa1	BBB+	BBB+	0,13%
Baa2	BBB	BBB	0,17%
Baa3	BBB-	BBB-	0,25%
Ba1	BB+	BB+	0,44%
Ba2	BB	BB	0,71%
Ba3	BB-	BB-	1,36%
B1	B+	B+	1,97%
B2	B	B	2,95%
B3	B-	B-	4,87%
Caa1			4,51%
Caa2			9,59%
Caa3	CC-C	CC-C	18,70%
Ca-C			26,86%
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.

(e) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(f) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(g) Основные средства***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Оборудование	5 лет
- Офисная мебель и принадлежности	5 лет

(h) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

(i) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(j) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(k) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 или величины оценочного резерва под убытки.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(l) Капитал

Банк отражает уставный капитал и накопленные убытки, причитающиеся участникам, в составе капитала на основании принятой поправки к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности – раскрытие капитала”* и МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: представление информации”*, а также того факта, что по состоянию на отчетную дату чистые активы Банка в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, не отличаются существенным образом от чистых активов в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Возможность Банка объявлять и распределять свою прибыль регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

Сумма прибыли, распределенной между участниками Банка в соответствии с долями участников в уставном капитале, отражается в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере объявления распределения прибыли между участниками Банка.

(m) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(n) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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 расчетные 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 расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет 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 счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3с.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие измененные стандарты и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Реформа в отношении базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 39 и МСФО (IFRS) 7;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы;
- Определение понятия “бизнес” (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение существенности (Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования”.

4 Переход на МСФО (IFRS) 16

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже:

	1 января 2019 года, тыс. руб.
Активы	
Активы в форме права пользования	57 724
Итого активы	57 724
Обязательства	
Обязательства по аренде	57 724
Итого обязательства	57 724

У Банка есть договоры аренды помещений и автомобиля. Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года, тыс. руб.	15 753
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	
- в рублях	7,14%
- в валюте	1,63%
Дисконтированные с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года, тыс. руб.	15 714
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены, тыс. руб.	42 010
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года, тыс. руб.	57 724

Отражение аренды в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды.

Сумма обязательств по аренде после даты начала аренды увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменения в течение отчетного периода:

тыс. руб.	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Помещения	Автомобили	Итого	
На 1 января 2019 года	55 250	2 474	57 724	57 724
Выбытия	(2 182)	-	(2 182)	(2 284)
Расходы по амортизации	(24 854)	(1 100)	(25 954)	-
Процентные расходы	-	-	-	868
Курсовая разница	-	-	-	(4 365)
Платежи	-	-	-	(27 104)
На 31 декабря 2019 года	28 214	1 374	29 588	24 839

5 Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные банкам	377 907	380 186
Кредиты, выданные клиентам	90 276	45 373
Инвестиционные ценные бумаги	179 415	130 691
	647 598	556 250
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	384 246	357 705
Счета и депозиты банков	41 647	25 311
Обязательства по аренде	868	-
	426 761	383 016

6 Комиссионные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расчетные операции	30 118	26 182
Прочие	10	10
	30 128	26 192

7 Комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расчетные операции	1 066	775
Прочие	2 265	2 057
	3 331	2 832

8 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот”	58 967	131 913
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	1 494	7 831
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(90 319)
	60 461	49 425

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	122 753	103 740
Амортизация активов в форме права пользования	25 954	-
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	23 920	12 571
Информационные и телекоммуникационные услуги	19 059	26 731
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 287	11 223
Налоги и отчисления по заработной плате	11 605	10 592
Профессиональные услуги	5 527	5 479
Представительские расходы	3 782	4 857
Амортизация	2 281	2 248
Реклама и маркетинг	1 440	1 582
Консультационные услуги	1 308	1 267
Расходы по операционной аренде (лизингу)	-	20 488
Прочие	8 480	10 633
	238 396	211 411

10 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	49 650	20 533
Изменение величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(49 508)	28 006
Всего расход по налогу на прибыль	142	48 539

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль представлен в следующей таблице:

	2019 год	%	2018 год	%
Прибыль до налогообложения	86 372		23 293	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(17 274)	20,0	(4 659)	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	9 996	(11,6)	6 844	(29,4)
Непризнанные требования по отложенному налогу	-	-	(44 002)	188,9
Признание непризнанных ранее требований по отложенному налогу	20 779	(24,1)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(13 643)	15,8	(6 722)	28,9
Расход по налогу на прибыль	(142)	0,2	(48 539)	208,4

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные и приравненные к ним средства	1	-	1
Кредиты, выданные банкам	189	(57)	132
Кредиты, выданные клиентам	(5 153)	4 146	(1 007)
Инвестиционные ценные бумаги	(35 957)	46 069	10 112
Прочие активы	65	(390)	(325)
Прочие обязательства	1 139	(260)	879
	(39 716)	49 508	9 792

На основании проведенного анализа руководство Банка полагает, что в будущем будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль для утилизации отложенного налогового актива, отраженного в отчете о финансовом положении.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	1	-	1
Кредиты, выданные банкам	-	189	-	189
Кредиты, выданные клиентам	(14 501)	159	9 189	(5 153)
Инвестиционные ценные бумаги	1 263	308	(37 528)	(35 957)
Прочие активы	231	-	(166)	65
Прочие обязательства	640	-	499	1 139
	(12 367)	657	(28 006)	(39 716)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	12 034	12 034	25 646	25 646
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	658 742	658 742	621 345	621 345
Счета типа «Ностро» в прочих банках:				
- с кредитным рейтингом А	1 518 317	1 518 317	251 670	251 670
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	100 771	100 771	126 028	126 028
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 869	4 869	-	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	1 006	1 006
- без кредитного рейтинга	28 907	28 907	70 986	70 986
Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 323 640	2 323 640	1 096 681	1 096 681
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(4)	(9)	(9)
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 323 636	2 323 636	1 096 672	1 096 672

Прочие банки классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных им международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poors, Moody's и Fitch, в зависимости от доступности информации о кредитных рейтингах соответствующих контрагентов.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2018 года: два контрагента), остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 177 055 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 873 011 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

тыс. рублей	2019 год
Денежные и приравненные к ним средства	
Остаток на 1 января 2019 года	9
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5)
Остаток на 31 декабря 2019 года	4

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год
Денежные и приравненные к ним средства	
Остаток на 1 января 2018 года	5
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4
Остаток на 31 декабря 2018 года	9

12 Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Обязательные резервы в ЦБ РФ	132 503	132 503	125 904	125 904
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	3 970 448	3 970 448	3 461 280	3 461 280
30 крупнейших российских банков:				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 602 813	4 602 813	250 257	250 257
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 500 403	1 500 403	5 856 170	5 856 170
Всего кредитов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 206 167	10 206 167	9 693 611	9 693 611
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(663)	(663)	(1 648)	(1 648)
Всего кредитов, выданных банкам, после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 205 504	10 205 504	9 691 963	9 691 963

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредиты, выданные банкам, имеют низкий кредитный риск и сумма резерва по ним равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Зарубежные и российские банки классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных им международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poors, Moody's и Fitch, в зависимости от доступности информации о кредитных рейтингах соответствующих контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет семь контрагентов (31 декабря 2018 года: семь контрагентов), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 10 205 504 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 9 691 963 тыс. рублей).

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

тыс. рублей	2019 год
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на 1 января 2019 года	1 648
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(19)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	651
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 617)
Остаток на 31 декабря 2019 года	663

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года	945
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	20
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 617
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(934)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 648

13 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты, выданные клиентам, были предоставлены кредитами девяти юридическим лицам (31 декабря 2018 года: пяти юридическим лицам).

Кредиты обеспечены либо размещенными в Банке депозитами в соответствующей сумме и с соответствующим сроком погашения, либо банковскими гарантиями или гарантиями материнских предприятий заемщиков, либо объектами недвижимости. Кредиты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Производство	1 544 092	509 198
Строительство	341 810	391 701
Торговля	1 252 738	1 045 095
Гостиничный бизнес	253 347	-
-Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 391 987	1 945 994
-Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 174)	(1 841)
-Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 390 813	1 944 153

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

тыс. рублей	2019 год
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты	
Остаток на 1 января 2019 года	1 841
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(815)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	379
Изменения курса валют и прочие изменения	(231)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 174

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты	
Остаток на 1 января 2018 года	796
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	826
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	624
Изменения курса валют и прочие изменения	(405)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 841

Анализ кредитного качества

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года				
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
тыс. рублей					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Стандартные	2 399 193	-	-	-	2 399 193
Под наблюдением	992 794	-	-	-	992 794
Ниже стандартного	-		-	-	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 391 987	-	-	-	3 391 987
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 174)	-	-	-	(1 174)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 390 813	-	-	-	3 390 813

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Стандартные	1 554 293	-	-	-	1 554 293
Под наблюдением	391 701	-	-	-	391 701
Ниже стандартного	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 945 994	-	-	-	1 945 994
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 841)	-	-	-	(1 841)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 944 153	-	-	-	1 944 153

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019 год тыс. рублей	Доля от портфеля, %	2018 год тыс. рублей	Доля от портфеля, %
Срочные депозиты	1 371 691	40,4%	1 547 344	79,6%
Гарантии материнских предприятий заемщиков	321 295	9,5%	155 237	8,0%
Банковские гарантии	1 444 776	42,6%	241 572	12,4%
Недвижимое имущество	253 051	7,5%	-	-
	3 390 813	100,0%	1 944 153	100,0%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет семь заемщиков (31 декабря 2018 года: четыре заемщика), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 3 200 516 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 839 809 тыс. рублей).

В течение 2019 года Банк не изменял условий по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

14 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 500 793	1 500 793	1 487 887	1 487 887
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 027 021	2 027 021	2 310 461	2 310 461
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 527 814	3 527 814	3 798 348	3 798 348
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 815)	(3 815)	(11 245)	(11 245)
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 523 999	3 523 999	3 787 103	3 787 103

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации со сроком погашения в мае 2020 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям равна 6,40% годовых.

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, со сроком погашения в апреле 2020 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 5,00% годовых.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

тыс. рублей	2019 год
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на 1 января 2019 года	11 245
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 693)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-
Изменения курса валют и прочие изменения	(737)
Остаток на 31 декабря 2019 года	3 815

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года	1 539
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 562
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 086
Изменения курса валют и прочие изменения	58
Остаток на 31 декабря 2018 года	11 245

15 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и контрагентами	203	509
Всего прочих финансовых активов	203	509
Основные средства и нематериальные активы	10 937	12 555
Авансовые платежи	16 655	10 040
Расчеты по налогу на прибыль	839	4 600
Расчеты по прочим налогам	178	219
Прочие	983	20
Всего прочих нефинансовых активов	29 592	27 434
	29 795	27 943

Прочие активы не являются ни обесцененными, ни просроченными.

16 Счета и депозиты банков

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 068 622	291 058
Срочные депозиты	1 289 791	2 269 731
	2 358 413	2 560 789

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2018 года: два контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Остатки по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 2 260 983 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 495 916 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	13 438 237	11 760 921
Текущие счета корпоративных клиентов	2 506 739	1 096 729
	15 944 976	12 857 650

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1 824 020 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 854 639 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырнадцать клиентов (31 декабря 2018 года: четырнадцать клиентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Остатки по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 14 955 133 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 12 105 163 тыс. рублей).

18 Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	4 680	1 850
Всего прочих финансовых обязательств	4 680	1 850
Расчеты с сотрудниками	3 167	4 375
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	-	2 625
Расчеты по прочим налогам	3 374	502
Прочие	8 466	1 345
Всего прочих нефинансовых обязательств	15 007	8 847
	19 687	10 697

19 Уставный капитал

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 840 000 тыс. рублей.

Прибыль, которая может распределяться общим собранием участников, ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года распределение прибыли не производилось.

20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

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 управление 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 31 декабря 2019 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Г-н Ким Си Хун – Председатель Совета директоров;
- Г-н Квон Сун Мок;
- Г-н Чо Сунг Гу;
- Г-н Хан Нам Чжу.

В течение 2019 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

До 15 апреля 2019 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Г-н Ким Си Хун – Председатель Совета директоров;
- Г-н Канг Жэ Шин;
- Г-н Чо Сунг Гу;
- Г-н Хан Нам Чжу.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Заседание Совета директоров 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 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Г-н Бэ Кун Джунг – Председатель Правления;
- Г-н Кузнецов Иван Дмитриевич;
- Г-н Черемных Константин Евгеньевич.

До 31 декабря 2019 года Правление действовало в следующем составе:

- Г-н Бэ Кун Джунг – Председатель Правления;
- Г-жа Кнауц (Раднаева) Дарина Баировна.

До 15 ноября 2019 года Правление действовало в составе:

- Г-н Хан Нам Чжу – Председатель Правления;
- Г-жа Кнауц (Раднаева) Дарина Баировна.

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;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- 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.

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 информационной безопасности;
- Отдел по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых 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 25 декабря 2017 года № 4662 -У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», 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.

Политики и процедуры управления рисками

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.

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

лимитами. 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 31 декабря 2019 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 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 Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают 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.

Служба управления рисками Банка 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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем 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 рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Рубль, %	Доллар США, %	Евро, %	Рубль, %	Доллар США, %	Евро, %
Процентные активы						
Кредиты, выданные банкам	5,91	-	-	7,06	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6,56	2,78	0,86	-	3,58	1,03
Инвестиционные ценные бумаги	6,70	3,41	-	6,70	3,41	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	0,50	-	0,01	1,98	2,77	0,01
Депозиты клиентов	5,53	1,21	-	6,85	1,46	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 870)	18 940
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 870	(18 940)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	737 744	61 673	1 522 092	2 127	2 323 636
Кредиты, выданные банкам	10 205 504	-	-	-	10 205 504
Кредиты, выданные клиентам	575 097	1 269 726	1 545 990	-	3 390 813
Инвестиционные ценные бумаги	1 499 168	-	2 024 831	-	3 523 999
Прочие финансовые активы	203	-	-	-	203
Всего активов	13 017 716	1 331 399	5 092 913	2 127	19 444 155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	(975 815)	(1 317 666)	(64 932)	-	(2 358 413)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 913 204)	(13 643)	(5 018 129)	-	(15 944 976)
Прочие финансовые обязательства	(4 680)	-	-	-	(4 680)
Всего обязательств	(11 893 699)	(1 331 309)	(5 083 061)	-	(18 308 069)
Чистая позиция	1 124 017	90	9 852	2 127	1 136 086

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	686 564	144 526	262 985	2 597	1 096 672
Кредиты, выданные банкам	9 691 963	-	-	-	9 691 963
Кредиты, выданные клиентам	-	682 694	1 261 459	-	1 944 153
Инвестиционные ценные бумаги	1 483 412	-	2 303 691	-	3 787 103
Прочие финансовые активы	509	-	-	-	509
Всего активов	11 862 448	827 220	3 828 135	2 597	16 520 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	(107 825)	(825 351)	(1 627 613)	-	(2 560 789)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 651 601)	(2 792)	(2 203 257)	-	(12 857 650)
Прочие финансовые обязательства	(1 850)	-	-	-	(1 850)
Всего обязательств	(10 761 276)	(828 143)	(3 830 870)	-	(15 420 289)
Чистая позиция	1 101 172	(923)	(2 735)	2 597	1 100 111

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 364	(656)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	22	(222)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов), контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Службу управления рисками, которая несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Менеджеры по работе с клиентами подготавливают отчеты, основанные на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом анализа контрагентов и ссудозаемщиков, после чего выносятся на рассмотрение Комитета по рискам. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Правление проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом анализа контрагентов и ссудозаемщиков и Комитетом по рискам. Перед тем, как Правление одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом и Финансовым департаментом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	2 311 602	1 071 026
Кредиты, выданные банкам	10 205 504	9 691 963
Кредиты, выданные клиентам	3 390 813	1 944 153
Инвестиционные ценные бумаги	3 523 999	3 787 103
Прочие финансовые активы	203	509
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	19 432 121	16 494 754

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков и депозитов корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Казначейством.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(1 068 622)	(429 947)	(277 390)	(582 517)	-	(2 358 476)	(2 358 413)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 659 646)	(1 338 249)	(2 607 623)	(409 945)	-	(16 015 463)	(15 944 976)
Прочие финансовые обязательства	(4 680)	-	-	-	-	(4 680)	(4 680)
Всего финансовых обязательств	(12 732 948)	(1 768 196)	(2 885 013)	(992 462)	-	(18 378 619)	(18 308 069)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(1 855 881)	(317 858)	(388 328)	-	-	(2 562 067)	(2 560 789)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 450 583)	(3 218 666)	(233 637)	-	-	(12 902 886)	(12 857 650)
Прочие финансовые обязательства	(1 850)	-	-	-	-	(1 850)	(1 850)
Всего финансовых обязательств	(11 308 314)	(3 536 524)	(621 965)	-	-	(15 466 803)	(15 420 289)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 323 636	-	-	-	-	-	-	2 323 636
Кредиты, выданные банкам	10 073 014	-	-	-	-	132 490	-	10 205 504
Кредиты, выданные клиентам	-	1 343 144	2 047 669	-	-	-	-	3 390 813
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 523 999	-	-	-	-	3 523 999
Активы в форме права пользования	-	-	28 214	1 374	-	-	-	29 588
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9 792	-	9 792
Прочие активы	-	-	7 544	-	-	22 251	-	29 795
Всего активов	12 396 650	1 343 144	5 607 426	1 374		164 533		19 513 127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	(1 068 622)	(429 937)	(859 854)	-	-	-	-	(2 358 413)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 644 037)	(1 324 243)	(2 976 696)	-	-	-	-	(15 944 976)
Обязательства по аренде	-	(5 931)	(18 615)	(293)	-	-	-	(24 839)
Прочие обязательства	(12 598)	-	(7 089)	-	-	-	-	(19 687)
Всего обязательств	(12 725 257)	(1 760 111)	(3 862 254)	(293)	-	-	-	(18 347 915)
Чистая позиция	(328 607)	(416 967)	1 745 172	1 081	-	164 533	-	1 165 212

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 096 672	-	-	-	-	-	-	1 096 672
Кредиты, выданные банкам	9 566 090	-	-	-	-	125 873	-	9 691 963
Кредиты, выданные клиентам	-	1 476 577	467 576	-	-	-	-	1 944 153
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	27 678	3 759 425	-	-	-	3 787 103
Прочие активы	-	-	4 819	6 701	-	16 423	-	27 943
Всего активов	10 662 762	1 476 577	500 073	3 766 126	-	142 296	-	16 547 834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	(1 854 629)	(317 850)	(388 310)	-	-	-	-	(2 560 789)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 435 566)	(3 193 841)	(228 243)	-	-	-	-	(12 857 650)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	(39 716)	-	(39 716)
Прочие обязательства	(4 604)	-	(6 093)	-	-	-	-	(10 697)
Всего обязательств	(11 294 799)	(3 511 691)	(622 646)	-	-	(39 716)	-	(15 468 852)
Чистая позиция	(632 037)	(2 035 114)	(122 573)	3 766 126	-	102 580	-	1 078 982

Банк в случае необходимости имеет возможность оперативно закрыть краткосрочный и среднесрочный дефицит ликвидности посредством привлечения денежных средств от материнской компании КЕВ Hana Bank (Южная Корея), а также с помощью проведения операций прямого РЕПО с государственными облигациями.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленным законодательством уровням. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Требование	2019 год, %	2018 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	63,0	75,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	97,3	94,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,9	1,5

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в силу широкого ряда причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, вытекающими из нормативных и правовых требований, а также общепринятых стандартов корпоративной этики. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Банка.

Задачей управления операционным риском является избежание финансовых потерь и потери деловой репутации Банка, при этом обеспечивая общую экономическую эффективность и новаторский подход. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых нормативно-правовых требований.

Банк управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, которые руководство полагает необходимыми в каждой области его деятельности.

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2018 год: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый департамент Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 058 142	1 036 631
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 058 142	1 036 631
Дополнительный капитал	89 215	19 631
Собственные средства (капитал)	1 147 357	1 056 262
Активы, взвешенные с учетом риска	4 233 585	4 353 617
Норматив Н1.1 (%)	24,99	23,81
Норматив Н1.2 (%)	24,99	23,81
Норматив Н1.0 (%)	27,10	24,26

22 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. События, происходящие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера.

23 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является КЕВ Hana Bank (Южная Корея).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HANA Financial Group (Южная Корея).

Финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, готовят материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем.

Операции с членами Совета директоров и Правления

За 2019 год и за 2018 год общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 19 081 тыс. рублей и 17 558 тыс. рублей соответственно.

За 2019 год и за 2018 год вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Банк не предоставляет выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные и прочие долговременные пособия членам Совета директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и его дочерние предприятия. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в евро	-	-	28 432	0,00	28 432
- в прочих валютах	-	-	472	0,00	472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(971 192)	0,50%	-	-	(971 192)
- в евро	(1 289 791)	0,01%	-	-	(1 289 791)
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(41 647)		-		(41 647)
Комиссионные доходы	1 307		-		1 307
Комиссионные расходы	(61)		(257)		(318)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 533		-		5 533
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	893 706	-	-	-	893 706

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 893 706 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в евро	-	-	70 475	0,00	70 475
- в прочих валютах	-	-	452	0,00	452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(106 978)	2,00%	-	-	(106 978)
- в долларах США	(1 563 571)	2,88%	-	-	(1 563 571)
- в евро	(706 161)	0,01%	-	-	(706 161)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	24 487		-		24 487
Процентные расходы	(25 311)		-		(25 311)
Комиссионные доходы	1 311		-		1 311
Комиссионные расходы	(422)		(229)		(651)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(65)		-		(65)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 155)		-		(2 155)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	241 560	-	-	-	241 560

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 241 560 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) 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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные клиентам, а также депозиты клиентов относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

25 События после отчетной даты

Участниками Банка 23 апреля 2020 года было принято решение (Протокол № 13 внеочередного Общего собрания участников) о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением его уставного капитала за счет взноса КЕВ Hana Bank. Оплата приобретаемой КЕВ Hana Bank дополнительной доли в уставном капитале Банка произведена 27 апреля 2020 года путем перечисления на корреспондентский счет Банка в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва суммы, равной номинальной стоимости соответствующей доли – 3 754 432 493,06 рублей.



Г-н Бэ Кун Джунг
Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

