



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1147711000030

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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.

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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:



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

15 мая 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	12 034	25 646
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	791 230	747 249
2.1	Обязательные резервы	4.1.	132 490	125 904
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	1 652 862	449 691
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4.	13 462 612	-
5a	Чистая ссудная задолженность		-	11 484 680
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5.	3 523 999	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	3 798 348
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	4 599
10	Отложенный налоговый актив	5.9.	10 174	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6.	9 044	10 741
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7.	18 939	10 676
14	Всего активов		19 480 894	16 531 630
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 303 388	15 418 439

16.1	средства кредитных организаций	4.8.	2 358 413	2 560 789
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9.	15 944 975	12 857 650
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		836	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2469	2 625
20	Отложенные налоговые обязательства		0	37 277
21	Прочие обязательства	4.10.	15 585	7 676
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		18 321 442	15 466 017
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11.	840 000	840 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189 075	189 075
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		130 377	36 538
36	Всего источников собственных средств		1 159 452	1 065 613
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 (Бэ Кун Джунг)

Заместитель главного бухгалтера
М.П.

 (Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 12 " месяцев 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	649 085	559 063
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		377 907	380 186
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		91 763	48 186
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		179 415	130 691
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		425 893	383 016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		41 647	25 311
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		384 246	357 705
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		223 192	176 047
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	1 758	44 065
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		90	-47
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		224 950	220 112
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3.	0	-90 319
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-444
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4.	58 966	131 913
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4.	-2871	7 831
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5.	30 128	26 192
15	Комиссионные расходы	5.6.	3 330	2 832
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		7 430	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-401	-109
19	Прочие операционные доходы		6 125	587
20	Чистые доходы (расходы)		320 997	292 931
21	Операционные расходы	5.7.	226 005	201 309
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		94 992	91 622
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9.	15 366	71 489
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		79 626	20 133
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		79 626	20 133

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		79 626	20 133
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		79 626	20 133

Председатель Правления

 (Ба Кун Джунг)

Заместитель главного бухгалтера
М.П.

 (Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



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

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

на " 01 " января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.11.	1 029 075	1 029 075	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 029 075	1 029 075	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		36 537	16 404	часть 35
2.1	прошлых лет		36 537	16 404	часть 35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 065 612	1 045 479	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7 470	8 848	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		7 470	8 848	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 058 142	1 036 631	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 058 142	1 036 631	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		89 216	19 631	35 (частично)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		89 216	19 631	35 (частично)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		89 216	19 631	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 147 358	1 056 262	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 233 585	4 353 617	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 233 585	4 353 617	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 233 585	4 353 617	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		24.994%	23.811%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		24.994%	23.811%	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		27.101%	24.262%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.75%	6.38%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.25%	1.88%	
66	антициклическая надбавка		0%	0%	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.99%	16.26%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	4.50%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00%	6.00%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00%	8.00%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

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

Примечание.

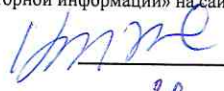
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1. раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	840 000
9	Номинальная стоимость инструмента	840 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.06.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления  (Бэ Кун Джунг)

Заместитель главного бухгалтера  (Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.	840 000		189 075									16 405	1 045 480
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		840 000		189 075									16 405	1 045 480
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													20 133	20 133

5.1	прибыль (убыток)													20 133	20 133
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		840 000		189 075									36 538	1 065 613
13	Данные на начало отчетного года		840 000		189 075									36 538	1 065 613
14	Влияние изменений положений учетной политики												14 213		14 213
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		840 000		189 075								14 213	36 538	1 079 826
17	Совокупный доход за отчетный период:													79 626	79 626
17.1	прибыль (убыток)													79 626	79 626
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		840 000		189 075								14 213	116 164	1 159 452

Председатель Правления  (Бэ Кун Джунг)

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

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



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

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

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 058 142	1 057 888	1 057 509	1 037 001	1 036 631
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния		1 058 142	1 057 888	1 057 509	1 037 001	-
2	Основной капитал		1 058 142	1 057 888	1 057 509	1 037 001	1 036 631

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 058 142	1 057 888	1 057 509	1 037 001	-
3	Собственные средства (капитал)		1 147 358	1 136 608	1 124 054	1 082 902	1 056 262
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 137 425	1 131 195	1 132 143	1 102 432	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4 233 585	2 846 292	3 019 094	3 923 925	4 353 617
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		24.99%	37.17%	35.03%	26.43%	23.81%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.92%	37.07%	34.95%	26.21%	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		24.99%	37.17%	35.03%	26.43%	23.81%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.92%	37.07%	34.95%	26.21%	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		27.10%	39.93%	37.23%	27.60%	24.26%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.79%	39.64%	37.42%	27.86%	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25%	2.13%	2.00%	1.88%	1.88%
9	Антициклическая надбавка		0%	0%	0%	0%	0%
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.25%	2.13%	2.00%	1.88%	1.88%

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.99%	31.17%	29.03%	19.60%	16.26%
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		19 342 989	10 767 474	11 181 154	11 501 330	16 400 687
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		5.47%	9.82%	9.48%	9.02%	6.30%
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.47%	9.81%	9.47%	9.02%	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		63.0%	84.4%	93.0%	79.8%	75.8%
22	Норматив текущей ликвидности Н3		97.3%	77.2%	112.2%	90.7%	94.3%
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0.9%	1.4%	1.4%	1.5%	1.5%

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21.8%	0	0	19.8%	0	0	20.0%	0	0	18.5%	0	0	21.8%	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		180.5%			95.4%			101.4%			102.9%			132.1%		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19 480 894
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		137 905
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		19 342 989

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		19 350 459
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 470
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19 342 989
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 058 142
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		19 342 989
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.5%

Председатель Правления  (Бэ Кун Джунг)

Заместитель главного бухгалтера  (Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

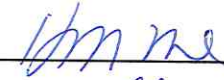
Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		59 863	-71 948
1.1.1	проценты полученные		668 981	503 965
1.1.2	проценты уплаченные		-425 098	-416 386
1.1.3	комиссии полученные		30 128	26 192
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 330	-2 832
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-90 319
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-444
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 966	131 913
1.1.8	прочие операционные доходы		6 125	587
1.1.9	операционные расходы		-225 264	-203 261
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50 645	-21 363
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 301 995	2 570 059
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6 598	-31 874
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 207 965	-1 612 766
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8 730	17 466
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 402	-590 808
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 516 962	4 785 304
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 924	2 737
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 361 858	2 498 111
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-2 492 127
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 275	-2 992
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.	-3 275	-2 495 119
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.	-132 205	233 749
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.	1 226 378	236 741
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 096 676	859 935
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 323 054	1 096 676

Председатель Правления  (Бэ Кун Джунг)

Заместитель главного бухгалтера  (Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 15 " мая 2020 г.



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	34
1. Общая информация	34
2. Краткая характеристика деятельности Банка	35
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	37
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	37
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	38
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	38
3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных	39
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	44
(a) Денежные средства и их эквиваленты.....	44
(b)Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года	45
(c)Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года.....	49
(d)Основные средства	69
(e)Нематериальные активы	70
(f) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	71
(g)Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	71
(h)Материальные запасы	73
(i) Средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	73
(j) Уставный капитал, дивиденды.....	73
(k)Операционная аренда.....	73
(l) Налог на прибыль	73
(m)Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	79
(n)Взаимозачёт	79
(o)Сегментная отчётность	80
3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год	80
3.6.1.Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	80

3.6.2. Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов	82
3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды	82
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	83
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	84
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	84
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	85
4.4. Чистая ссудная задолженность	86
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	92
4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	95
4.7. Прочие активы	96
4.8. Средства кредитных организаций	100
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100
4.10. Прочие обязательства	101
4.11. Уставный капитал Банка	101
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	101
5.1. Процентные доходы	101
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	102
5.3. Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103
5.5. Комиссионные доходы	103
5.6. Комиссионные расходы	104
5.7. Операционные расходы	105
5.8. Вознаграждения работникам	105
5.9. Возмещение (расход) по налогам	106
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (публикуемая форма)	108

7. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств.....	108
8. Справедливая стоимость.....	109
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	110
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	114
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками	114
10.2. Кредитный риск.....	115
а) Управление кредитным риском	115
б) Количественная оценка кредитного риска	116
10.3. Рыночный риск	118
а) Управление рыночным риском.....	87
б) Процентный риск.....	116
с) Валютный риск.....	124
10.4. Риск ликвидности	124
10.5. Правовой риск	128
10.6. Операционный риск	129
10.7. Стратегический риск.....	130
10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	130
10.9. Страновой риск.....	130
11.Переход на МСФО (IFRS) 9.....	131
12. Информация об управлении капиталом.....	134
13. Операции со связанными с Банком сторонами.....	137
14. Операционная аренда.....	140

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

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

1. Общая информация

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

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

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

Реквизиты Банка на отчетную дату:

1.	Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
2.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	KEB HNB RUS LLC
3.	Место нахождения и адрес Банка:	123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7750005901
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	770301001
6.	Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО)	17553499
7.	Корреспондентский счет в ГУ БР по ЦФО	30101810500000000808
8.	Банковский идентификационный код (БИК)	044525808

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея). Учредителями и участниками Банка являются:

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,999997% и

- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,000003%.

За 2019 год изменений в составе участников Банка не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 2 949 264 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 1 977 932 тыс. руб., а также за счет увеличения размещенных средств на счетах в кредитных организациях на 1 203 171 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 2 855 425 тыс. руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком депозитов от клиентов юридических лиц, а также ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

Основным направлением деятельности Банка в 2019 году является кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2019 году составили 320 997 тыс. руб. (2018 год: 292 931 тыс. руб.). Структура общих операционных доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 69,5% (2018 год: 75,1%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – 17,5% (2018 год: 16,9%), доля комиссионных доходов за вычетом комиссионных расходов – 8,3% (2018 год: 8,0%) и доля прочих операционных доходов – 4,7% (2018 год: 0%). В 2019 году Банком получена прибыль в сумме 79 626 тыс. руб. (2018 год: прибыль в сумме 20 133 тыс. руб.).

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

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

В 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

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли за 2018 год

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2018 год чистая прибыль в размере 20 133 осталась нераспределенной.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2019 году в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 декабря 2019 года Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2020 года.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, депозитным своевременно выданы выписки с подтверждениями сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2020 года. Работа по получению заверенных клиентами Банка подтверждений закончена. Расхождений не выявлено.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

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

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

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

Суждения

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

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5. (с).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Пояснение 3.5. (с).

Применительно к 2019 и 2018 годам:

Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет.

Допущения и неопределённость 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно только к 2019 году:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5.(с)

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.4.
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.9.;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных из изменением алгоритма его составления.

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов в сумме ожидаемых кредитных убытков;
- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым

инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Пояснении 11.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств. Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5. (с), 4.1., 4.4, 4.5., 4.7., 11.);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.5.).

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц,

исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменён Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5.(с).

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлечённых средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Положение ЦБ РФ № 604-П также вводит новую базу оценки финансовых обязательств, отличных от производных финансовых инструментов и короткой позиции по сделкам РЕПО и займа ценных бумаг, - по справедливой стоимости. Так, изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Порядок отделения производных инструментов, встроенных в основной договор, не представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, определяется в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 9. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5.(с).

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков. То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5.(с).

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- **Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались.** Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли). Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.
 - Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1. к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5. (с).

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.5.).

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

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

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4., Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

С 9 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг. В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных

организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или качество обслуживания долга заёмщиком не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва на возможные потери производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, **оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в **ценные бумаги, удерживаемые до погашения**, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в **ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611 - П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П, по видам основаны на критериях, закреплённых в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает её изменение в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счёт исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды и валютные свопы.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных ценных ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Обязательства по ПФИ, отражённые на счетах главы Г, отражаются в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Полученный (уплаченный) аванс по ПФИ отражается в составе статьи «Прочие активы» («Прочие обязательства») бухгалтерского баланса (публикуемая форма) до момента прекращения признания ПФИ.

Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся ПФИ, служит основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Порядок бухгалтерского учёта ПФИ после 1 января 2019 года не изменился

Выпущенные ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов. По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(с) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

Классификация – финансовые активы

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

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта

ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым 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. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

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

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

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Модификация финансового инструмента

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

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки 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 денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки 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;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения

модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика 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 учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков 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 приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является

договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния

некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

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

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

Соответствующие качественные показатели для различных портфелей представлены в следующей таблице:

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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

Включение прогнозной информации

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

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

1) Определение PD для корпоративных заемщиков

- Внутренняя модель PD (основная корпоративная модель) – оценка вероятности дефолта контрагента по его финансовым показателям. Модель строится на отборе дефолтных компаний с использованием внешних данных.
- Внешний рейтинг международных рейтинговых агентств (МРА) – оценка контрагента по финансовому инструменту. В случае, если PD компании-заемщика не может быть рассчитан на основании указанной выше внутренней модели и при наличии рейтинга от МРА, используется значение PD, соответствующее рейтингу МРА (См. таблицу «Шкала сопоставимости внешних рейтингов и соответствующие им уровни дефолтности»).
- Производная от рейтингов материнских структур – оценка заемщика (контрагента) по финансовому инструменту на основе риска группы, к которой он принадлежит. Для оценки может быть использован внутренний/ внешний рейтинг материнской организации:
 - с понижением на 1 ступень – в случае прямого владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента);

- с понижением на 2 ступени – при наличии косвенного владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента).

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

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.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(д) Основные средства

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

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

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

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

руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

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

(е) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

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

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

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

(f) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Объект признаётся в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(g) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года. Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоценённой стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

(h) Материальные запасы

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

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

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

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

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надёжно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(j) Уставный капитал

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

(k) Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

(l) Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Классификация доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

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

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

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

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в

соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

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

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5.(с).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

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

месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 3.5.(с).

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

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

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

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

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

(n) Взаимозачёт

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

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

(о) Сегментная отчётность

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

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;
- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним и недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамортизированного дисконта по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса, к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
13	Прочие активы, в т.ч.	21 535	(10 859)	10 676
	- Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	21 925	(10 906)	11 019
	- Резервы на возможные потери	(390)	47	(343)
2	Средства Банка в ЦБ РФ	747 249	-	747 249
3	Средства Банка в кредитных организациях, в т.ч.	449 685	6	449 691
	- Средства Банков кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	449 685	6	449 691
	- Резервы на возможные потери	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11 473 827	10 853	11 484 680
	- Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 502 160	10 900	11 513 060
	- Резервы на возможные потери	(28 333)	(47)	(28 380)
21	Прочие обязательства	61 192	(53 516)	7 676
16	Средства клиентов по амортизированной стоимости	15 364 923	53 516	15 418 439
16.1.	Средства кредитных организаций	2 558 611	2 178	2 560 789
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 806 312	51 338	12 857 650

3.6.2. Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов

В течение 2018 и 2019 года Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

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

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены: Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 47 034 тыс. руб.

Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён Банком с применением пп. С8(b)(i) МСФО (IFRS)16, а именно Банк должен будет:

«(а) признать обязательство по аренде на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Арендатор должен оценивать такое обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения;

(b) признать актив в форме права пользования на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Для каждого договора аренды арендатор должен принять решение об оценке актива в форме права пользования:

(i) либо по его балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды, но дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.»

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не окажут существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2019 год отражены следующие **корректирующие события после отчётной даты**:

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисления по налогу на доходы по операциям с государственными ценными бумагами за отчетный год в сумме 2 469 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 4 649 тыс. руб.;
- списание отложенного налогового обязательства и отражение суммы отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (доход) в сумме 17 346 тыс. руб.;
- корректировка оценочного резервов под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года (расход) в сумме 1 тыс. руб.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2019 год на 10 227 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности произошло событие, свидетельствующее о возникших после отчётной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «**некорректирующих СПОД**»).

Участниками Банка 23 апреля 2020 года было принято решение (Протокол № 13 внеочередного Общего собрания участников) о внесении в устав Банка Изменений № 2 в связи с увеличением его уставного капитала за счет внесения дополнительного вклада одним из его участников (КЭБ Хана Банк).

Оплата приобретаемой КЭБ Хана Банк дополнительной доли в уставном капитале Банка произведена 27 апреля 2020 года путем перечисления на корреспондентский счет Банка № 30101810500000000808 в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва суммы, равной номинальной стоимости соответствующей доли – 3 754 432 493.06 (Три миллиарда семьсот пятьдесят четыре миллиона четыреста тридцать две тысячи четыреста девяносто три и 06/100) рублей.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	12 034	25 646
Средства Банка в ЦБ РФ	658 742	621 345
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 652 864	449 691
<i>Российская Федерация</i>	<i>105 644</i>	<i>127 092</i>
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	100 771	126 022
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 869	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1 012
- без кредитного рейтинга	4	58
<i>Иные государства</i>	<i>1 547 220</i>	<i>322 599</i>
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1 518 316	251 671
- без кредитного рейтинга	28 904	70 928
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 323 640	1 096 682
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(4)	-
ВСЕГО	2 323 636	1 096 682

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

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

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2020 года составляют 132 502 тыс. руб. (1 января 2019 года: 125 904 тыс. руб.).

б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2019 года: 2 контрагентов), сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по каждому из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков денежных средств и их эквивалентов у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 2 177 058 тыс. рублей (1 января 2019 года: 873 017 тыс. рублей).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течении 2019 года Банк совершал операции с производными финансовыми инструментами (валютные форварды, валютные свопы), которые учитывал по справедливой стоимости, но на отчетную дату незавершенные сделки с ПФИ отсутствуют.

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

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерва на возможные потери) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 464 438	11 513 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 826)	(28 380)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 462 612	11 484 680
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	3 527 814	3 798 348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(3 815)	-
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая величина ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	3 523 999	3 798 348
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 548	6 722
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на обесценение)	(65)	(67)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 483	6 655
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 993 094	15 289 683

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4., ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.5, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.7. данной пояснительной информации.

4.4. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	3 970 448	3 461 280
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 103 217	6 106 427
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 390 773	1 945 353
Итого ссудной задолженности	13 464 438	11 513 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 826)	(28 380)
Итого чистой ссудной задолженности	13 462 612	11 484 680

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.5 (с).

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

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ				
1 категория качества	9 567 707	-	9 567 707	0%
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	9 567 707	-	9 567 707	0%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
2 категория качества	1 045 093	-	1 045 093	0%
3 категория качества	104 365	(15 412)	88 954	14.77%
4 категория качества	292 415	(12 968)	279 447	4.43%
5 категория качества	503 480	-	503 480	0.00%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 945 353	(28 380)	1 916 973	1.46%
Всего ссуд клиентам	11 513 060	(28 380)	11 484 680	0.25%

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

тыс. руб.	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 617	1 617		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	1 617	1 617		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(966)	(966)	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	651	651		

Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 617)	(1 617)		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	651	651	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>			-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	28 380	28 380	72 444	72 444
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(26 436)	(26 436)		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	1 944	1 944		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(769)	(769)	(44 064)	(44 064)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	42 109	42 109		
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2)	(2)		
Прочие изменения	(42 876)	(42 876)		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	1 175	1 175		
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>			28 380	28 380

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ		
Без задержки платежа	10 073 665	10 073 665
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	10 073 665	10 073 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(651)	(651)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 073 014	10 073 014
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	3 390 773	3 390 773
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой	-	-

платежа

Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**3 390 773****3 390 773**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

(1 175)

(1 175)

Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**3 389 598****3 389 598****13 462 612****13 462 612**

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ		
Без задержки платежа	10 073 665	9 567 707
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	10 073 665	9 567 707
Резерв на возможные потери	(651)	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ, за вычетом резерва на возможные потери	10 073 014	9 567 707
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	3 390 773	1 945 353
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 390 773	1 945 353
Резерв на возможные потери	(1 175)	(28 380)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	3 389 598	1 916 973
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	13 462 612	11 484 680

По состоянию на 1 января 2020 года, и на 1 января 2019 года у Банка не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Модифицированные финансовые активы

Модификация финансовых активов в течение 2019 года не приводила к прекращению признания финансовых активов и не вела к значительному повышению кредитного риска.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Применяемые после 1 января 2019 года

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

Применяемые до 1 января 2019 года

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.
- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по ссуде, потом по требованиям по получению процентов и в последнюю очередь по условному обязательству.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 109 987 тыс. руб. выше /на 19 421 тыс. руб. ниже; с учётом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 96 375 тыс. руб. выше / на 775 тыс. руб. ниже.

(с) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

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

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2019 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

Раскрытие информация по состоянию на 1 января 2019 года

По состоянию на 1 января 2019 года по ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	1 787 099	3 034	1 790 133
Гарантийные депозиты	1 545 539	3 034	1 548 573
Гарантии иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB»	241 560	-	241 560
Обеспечение II категории качества	155 061	-	155 061
Гарантии и поручительства	155 061	-	155 061
	1 942 160	3 034	1 945 194

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

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

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

Изъятное обеспечение

В течение 2019 года и 2018 года Банк не приобретал активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

(d) Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	10 073 665	9 567 707
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	3 390 773	1 945 353
Обрабатывающие производства	1 542 880	508 628
Строительство	341 810	391 632
Оптовая и розничная торговля	1 252 737	1 045 093
Гостиничный бизнес	253 346	-
Итого ссудной задолженности	13 464 438	11 513 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 826)	(28 380)
Итого чистой ссудной задолженности	13 462 612	11 484 680

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 14 контрагентов (1 января 2019 года: 11 контрагентов), сумма ссудной задолженности по каждому из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объём остатков ссудной задолженности у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 13 275 296 тыс. рублей (1 января 2019 года: 11 408 694 тыс. рублей).

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

а) Качество вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации:	3 527 814	3 798 348
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
ОФЗ-26214 (кредитный рейтинг <i>BBB</i>)	1 500 793	1 487 887
Еврооблигации Правительства Российской Федерации		
XS0504954347 (кредитный рейтинг <i>BBB</i>)	2 027 021	2 310 461
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 527 814	3 798 348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(3 815)	-
	3 523 999	3 798 348

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года.

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

	Стадия 1	Итого
С кредитным рейтингом BBB	3 527 814	3 527 814
	3 527 814	3 527 814
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 815)	(3 815)
Балансовая стоимость	3 523 999	3 523 999

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, на начало и на конец отчётного периода по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), в разрезе видов ценных бумаг. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У.

тыс. руб.	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	РВП	Итого
ОФЗ и Еврооблигации Правительства РФ				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало года</i>	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	11 245	11 245		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	11 245	11 245		
Чистое изменение ОКУ (резерва на возможные потери)	(7 430)	(7 430)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	3 815	3 815	-	-
<i>Остаток резерва на конец года</i>			-	-

По состоянию на 1 января 2019 года и в течение 2019 года эмитент ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, не допускал просроченных платежей.

б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) представлены в Пояснении 3.5.(с).

Применяемые до 1 января 2019 года

При формировании профессионального суждения руководством предполагалось следующее допущение:

- по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

В течение 2018 года в портфеле ценных бумаг Банка не было вложений, классифицированных во II-IV категории качества.

с) Анализ обеспечения и других средств повышения качества вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения), не обеспечены какими-либо видами залога.

д) Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

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

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26214	1 487 887	27 мая 2020 года	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации XS0504954347	2 310 461	29 апреля 2020 года	5,0
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348		

В течение 2018 и 2019 лет ценные бумаги не реклассифицировались Банком из одной категории в другую.

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

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудование	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	9 515	13 112	-	22 627
Поступления	-	48	2 944	2 992
Выбытия	-	-	(2 934)	(2 934)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	9 515	13 160	10	22 685
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 907	2 789	-	9 696
Начисленная амортизация за год	725	1 523	-	2 248
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	7 632	4 312	-	11 944
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 года	1 883	8 848	10	10 741

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2020 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.7. Прочие активы

Структура прочих активов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	6 548	6 722
1 категория качества	20	20
2 категория качества	6 528	6 702
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на обесценение)	(65)	(67)
Всего прочих финансовых активов	6 483	6 655
Авансовые платежи	11 791	502
Расчеты с поставщиками	203	3 110
Прочие	1 141	685
Резерв под обесценение	(679)	(276)
Всего прочих нефинансовых активов	12 456	4 021
Всего прочих активов	18 939	10 676

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В состав прочих финансовых активов, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, входят остатки денежных средств Банка на Московской бирже, перечисленные через брокера ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» (статок счета 30602). Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

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

	Стадия 1	Итого
I категория качества: Стандартные	20	20
II категория качества: Нестандартные	6 528	6 528
ОКУ	(65)	(65)
Балансовая стоимость	6 483	6 483

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2019 года	67	276	343
Влияния от перехода на МСФО	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года (скорректированное)	67	276	343
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2)	403	401
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2019 года	65	679	744

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2018 года	63	171	234
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	4	105	109
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года 2018 года	67	276	343

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания ЦБ РФ № 4983-У.

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчёте об уровне достаточности капитала (публикуемая форма).

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

	1 января 2020 года тыс. руб. Стадия 1
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	6 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 463
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602) (Стадия 1 обесценения)	
Без задержки платежа	20
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом ОКУ	20
Прочее	
Без задержки платежа	13 155
Резерв на возможные потери	(679)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	12 476
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	18 939

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	6 702
Резерв на возможные потери	(67)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 635
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602)	
Без задержки платежа	20
Резерв на возможные потери	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом резерва на возможные потери	20
Прочее	
Без задержки платежа	4 317
Резерв на возможные потери	(276)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	4 041
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	10 676

По состоянию на 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов:

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5(с). Изменения указанных оценок не оказывает существенного влияния на величину резерва под обесценение прочих финансовых активов.

Применяемые до 1 января 2019 года

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд (см. Пояснение 4.4.(b)).

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже размер резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 130 тыс. руб. выше / ниже.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

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

Долгосрочная дебиторская задолженность

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обеспечительный платеж по договору аренды	-	6 073
Резерв под ОКУ (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	(61)
Долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом резерва	-	6 012

Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 068 622	291 058
Межбанковские кредиты и депозиты	1 289 791	2 269 731
Всего	2 358 413	2 560 789

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2019 года: 2 контрагентов), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 2 260 983 тыс. рублей (1 января 2019 года: 2 495 916 тыс. рублей).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 506 738	1 092 942
- Юридические лица	2 506 738	1 092 942
Срочные депозиты	13 438 237	11 764 708
- Юридические лица	13 438 237	11 764 708
Всего	15 944 975	12 857 650

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Торговля	5 627 975	8 478 070
Строительство	3 271 223	1 988 746
Производство	4 266 132	1 590 050
Гостиничный бизнес	1 103 599	400 896
Прочие	1 676 046	399 888
Всего	15 944 975	12 857 650

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 14 контрагентов (1 января 2019 года: 14 контрагентов), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 14 955 132 тыс. рублей (1 января 2019 года: 12 054 568 тыс. рублей).

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по прочим налогам	698	502
Прочая кредиторская задолженность	14 887	7 174
Всего прочих нефинансовых обязательств	15 585	7 676
Всего	15 585	7 676

4.11. Уставный капитал Банка

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

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде распределения прибыли не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	649 085	559 063
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	377 907	380 186
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 763	48 186
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018 от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	179 415	130 691
	649 085	559 063

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	72 444	-	234	-	72 678
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(44 064)	-	109	-	(43 955)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	28 380	-	343	-	28 723

5.3. Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые расходы по ПФИ – активы	-	(90 319)
	-	(90 319)

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 966	131 913
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 871)	7 831
	56 095	139 744

5.5. Комиссионные доходы

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

тыс. руб.

За год	Розничное банковское обслуживание		Корпоративное банковское обслуживание		Итого	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Расчётные операции	608	583	14 595	13 409	15 203	13 992
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	-	-	95	5	95	5
Снятие денежных средств	-	-	686	619	686	619
Операции с иностранной валютой	861	1 099	13 283	10 477	14 144	11 576
Итого комиссионные доходы по договорам с клиентами	1 469	1 682	28 659	24 510	30 128	26 192
Договоры финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Итого комиссионные доходы	1 469	1 682	28 659	24 510	30 128	26 192
Комиссионные расходы	-	-	(3 330)	(2 832)	(3 330)	(2 832)
Чистый комиссионный доход	1 469	1 682	25 329	21 678	26 798	23 360

Политика Банка в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту. Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учётной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года)
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, операции с иностранной валютой. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг в каждой юрисдикции на ежегодной основе. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента при совершении операции. Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.

5.6. Комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	3 104	2 672
Прочие	226	160
	3 330	2 832

5.7. Операционные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения работникам	85 390	74 142
Информационные и телекоммуникационные услуги	46 489	37 482
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	28 033	23 970
Расходы по операционной аренде (лизингу)	22 878	20 488
Отчисления в фонды и резервы отпусков	15 289	12 320
Ремонт и эксплуатация	6 504	6 301
Реклама и маркетинг	5 222	6 155
Расходы по договорам аутстаффинга	4 932	3 636
Амортизация	2 281	2 248
Канцелярские и прочие хозяйственные товары	1 680	2 012
Аудиторские услуги	1 230	2 350
Страхование	2 406	1 719
Командировочные	1 209	727
Охрана и инкассация	261	223
Прочие	2 201	7 536
	226 005	201 309

5.8. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	85 390	74 142
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	28 033	23 970
Налоги и отчисления по заработной плате	10 527	9 441
Резерв предстоящих отпусков	3 683	1 728
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	1 079	1 151
	128 712	110 432

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	3 038	60 309
Прочие налоги, в т.ч.:	12 328	11 180
НДС	12 328	11 131
Налог на имущество	-	49
	15 366	71 489

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%), за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15% (2018 год: 15%).

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	20 499	-
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	29 990	20 532
Изменение отложенного налога	(47 451)	39 777
Всего расходов по налогу на прибыль	3 038	60 309

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	%	2018 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах	94 992		91 622	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 328)		(11 180)	
Прибыль до налогообложения после вычета прочих налогов	82 664		80 442	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(16 533)	20,0%	(16 088)	20,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	9 996	(12,1%)	6 844	(8,5%)
Признание ранее непризнанных требований по отложенному налогу (Непризнанные требования по отложенному налогу)	17 142	(20,7%)	(44 793)	55,7%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(13 643)	16,5%	(6 272)	7,8%
Итого расходов по налогу на прибыль	(3 038)	3,7%	(60 309)	75,0%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (обязательств) активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

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

Изменение величины отложенных активов (обязательств) в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года	Изменение отложенных налогов за 2018 год	Остаток по состоянию на конец года
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 263	(39 777)	(38 514)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(141)	33	(108)
Кредиты	690	(563)	127
Прочие обязательства	688	530	1 218
Итого	2 500	(39 777)	(37 277)

При переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность

Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (публикуемая форма)

Руководство Банка приняло решение отразить переход на МСФО (IFRS) 9 через неиспользованную прибыль (убыток) прошлых лет. Влияние от перехода на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов отражено в Пояснении 11. За период 2018 и 2019 годов распределения прибыли не было.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств

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

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
Прирост денежных средств от операционной деятельности	325 051	2 173 060	2 498 111
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 495 119)	-	(2 495 119)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	163 156	70 593	233 749
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 006 912)	2 243 653	236 741

8. Справедливая стоимость

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

В течение 2018 и 2019 года Банк не производил переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, учитываемых финансовых инструментов.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Совета директоров является следующим:

- Ким Си Хун (Kim Si Hoon) – председатель Совета директоров;
- Квон Сун Мок (Kwon Soon Mok) – член Совета директоров;
- Чо Сунг Гу (Cho Sung Goo) – член Совета директоров;
- Хан Нам Чжу (Han Nam Ju) – член Совета директоров.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2020 был избран Общим собранием участников Банка 15.04.2019.

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления является следующим:

- Бэ Кун Джунг – Председатель Правления;
- Кузнецов Иван Дмитриевич – член Правления,

- Черемных Константина Евгеньевича – член Правления.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2020 был избран Советом директоров Банка 31.12.2019.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

эффективным.

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками),
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на

соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков,

Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам 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

10.2. Кредитный риск

а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

б) Количественная оценка кредитного риска

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	747 249	-	-	747 249
Средства в кредитных организациях	-	-	449 685	449 685
Чистая ссудная задолженность	3 460 000	1 913 827	6 100 000	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348	-	-	3 798 348
Прочие финансовые активы	1 280	6 433	9 781	17 494
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	8 006 877	1 920 260	6 559 466	16 486 603

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.4.

У Банка нет условных обязательств по предоставлению кредитных ресурсов.

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС») и другим странам (далее – «ДС»).

тыс.руб.	РФ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	747 249	-	-	747 249
Средства в кредитных организациях	127 086	322 147	452	449 685
Чистая ссудная задолженность	11 473 827	-	-	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348	-	-	3 798 348
Прочие финансовые активы	17 494	-	-	17 494
	16 164 004	322 147	452	16 486 603

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированная ссудная задолженность составила 2 365 425 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствовала. Созданный резерв по данной реструктурированной ссудой задолженности составляет 799 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 177 004 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала. Созданный резерв по данной реструктурированной ссудой задолженности составляет 28 333 тыс. руб.

10.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года рыночный риск равен нулю.

(b) Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако

могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года соответственно может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
1 января 2020 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	791 230	791 230
Средства в кредитных организациях	1 518 112	-	-	-	-	134 750	1 652 862
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 209 562	253 050	-	-	-	-	13 462 612
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	3 523 999	-	-	-	-	3 523 999
	14 727 674	3 777 049	-	-	-	925 980	19 430 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 498 559	277 378	582 476	-	-	-	2 358 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 892 095	2 576 696	400 000	-	-	2 076 184	15 944 975
	12 390 654	2 854 074	982 476	-	-	2 076 184	18 303 388
	2 337 020	922 975	(982 476)	-	-	(1 150 204)	1 127 315

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
1 января 2019 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	747 249	747 249
Средства в кредитных организациях	264 567	-	-	-	-	185 124	449 691
Чистая ссудная задолженность	11 484 680	-	-	-	-	-	11 484 680
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 798 348	-	-	3 798 348
	11 749 247	-	-	3 798 348	-	932 373	16 479 968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 988 398	388 311	-	-	-	184 080	2 560 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 116 365	228 243	-	-	-	513 042	12 857 650
	14 104 763	616 554	-	-	-	697 122	15 418 439
	(2 355 516)	(616 554)	-	3 798 348	-	235 251	1 061 529

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	5,91%	-	-	7,06%	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6,56%	2,78%	0,87%	-	3,58%	1,03%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	6,7%	3,41%	-	6,7%	3,41%	-

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,5%	-	0,01%	1,98%	2,77%	0,01%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,5%	1,27%	-	6,85%	1,46%	-

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(20 880)	18 940
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	20 880	(18 940)

(с) Валютный риск

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 185	6 989	10 669	1 803	25 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	747 249	-	-	-	747 249
<i>обязательные резервы</i>	125 904	-	-	-	125 904
Средства в кредитных организациях	59 042	137 540	252 315	794	449 691
Чистая ссудная задолженность	9 567 706	671 079	1 245 895	-	11 484 680
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 487 887	-	2 310 461	-	3 798 348
Требования по текущему налогу на прибыль	4 599	-	-	-	4 599
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 741	-	-	-	10 741
Прочие активы	10 676	-	-	-	10 676
Всего активов	11 894 085	815 608	3 819 340	2 597	16 531 630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	107 825	825 352	1 627 612	-	2 560 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 651 600	2 794	2 203 256	-	12 857 650
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 625	-	-	-	2 625
Отложенные налоговые обязательства	37 277	-	-	-	37 277
Прочие обязательства	7 181	13	482	-	7 676
Всего обязательств	10 806 508	828 159	3 831 350	-	15 466 017
Чистая позиция	1 087 577	(12 551)	(12 010)	2 597	1 065 613

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года (на 1 января 2019 года), вызвало бы описанное далее увеличение (снижение величины) капитала и прибыли соответственно. Данный анализ проводился с учетом влияния курсов валют на резервы, создаваемые Банком, и налоги к уплате. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	186	(961)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6	(1 004)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года (на 1 января 2019 года) имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках стресс-тестирования рассматривается единая ситуация комплексного кризиса. В связи с этим в Банке проводится многофакторный сценарный анализ, основанный на исторических и гипотетических событиях, которые вероятно могут произойти в будущем. Стресс-тестирование проводится ежегодно по трем основным сценариям (консервативный, пессимистический, экстремальный). В качестве источника

данных для получения статистических показателей используются данные агрегированного баланса, а также используются другие необходимые данные от подразделений Банка, рыночная статистика.

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

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и другие подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	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 пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	12 034	-	-	-	-	-	-	12 034
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	658 740	-	-	-	-	132 490	-	791 230
обязательные резервы	-	-	-	-	-	132 490	-	132 490
Средства в кредитных организациях	1 642 862	-	-	10 000	-	-	-	1 652 862
Чистая ссудная задолженность	10 076 860	1 343 144	2 042 608	-	-	-	-	13 462 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 523 999	-	-	-	-	3 523 999
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	10 174	-	10 174
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	9 044	-	9 044
Прочие активы	19	1 423	17 312	185	-	-	-	18 939
Всего активов	12 390 515	1 344 567	5 583 919	10 185	-	151 708	-	19 480 894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 068 622	429 938	859 853	-	-	-	-	2 358 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 644 037	1 324 242	2 976 696	-	-	-	-	15 944 975
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 469	-	-	-	-	-	-	2 469
Прочие обязательства	10 128	698	4 759	-	-	-	-	15 585
Всего обязательств	12 725 256	1 754 878	3 841 308	-	-	-	-	18 321 442
Чистая позиция	(334 741)	(410 311)	1 742 611	10 185	-	151 708	-	1 159 452

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	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 пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	25 646	-	-	-	-	-	-	25 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	621 345	-	-	-	-	125 904	-	747 249
обязательные резервы	-	-	-	-	-	125 904	-	125 904
Средства в кредитных организациях	449 691	-	-	-	-	-	-	449 691
Чистая ссудная задолженность	9 567 707	1 462 176	454 797	-	-	-	-	11 484 680
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	27 678	3 770 670	-	-	-	3 798 348
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	4 599	-	-	-	-	4 599
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 741	-	10 741
Прочие активы	513	1 023	3 043	6 097	-	-	-	10 676
Всего активов	10 664 902	1 463 199	490 117	3 776 767	-	136 645	-	16 531 630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 854 628	317 850	388 311	-	-	-	-	2 560 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 435 566	3 193 841	228 243	-	-	-	-	12 857 650
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 625	-	-	-	-	-	-	2 625
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	37 277	-	-	-	37 277
Прочие обязательства	1 980	-	5 696	-	-	-	-	7 676
Всего обязательств	11 294 799	3 511 691	622 250	37 277	-	-	-	15 466 017
Чистая позиция	(629 897)	(2 048 492)	(132 133)	3 739 490	-	136 645	-	1 065 613

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

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

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Тыс. руб.							
Непроизводные финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	449 691	-	-	-	-	449 691	449 691
Чистая ссудная задолженность	9 586 739	1 487 292	177 229	293 891	-	11 545 151	11 484 680
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	103 867	103 867	3 844 767	4 052 501	3 798 348
Прочие финансовые активы	20	629	-	-	6 073	6 722	6 655
Всего финансовых активов	10 036 450	1 487 921	281 096	397 758	3 850 840	16 054 065	15 739 374
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(1 855 881)	(317 858)	(388 328)	-	-	(2 562 067)	(2 560 789)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(9 450 584)	(3 218 666)	(233 637)	-	-	(12 902 887)	(12 857 650)
Всего финансовых обязательств	(11 306 465)	(3 536 524)	(621 965)	-	-	(15 464 954)	(15 418 439)
Чистый разрыв ликвидности	(1 270 015)	(2 048 603)	(340 869)	397 758	3 850 840	589 111	320 935

10.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению

обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.6. Операционный риск

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

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

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

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

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Служба управления рисками на регулярной основе (ежемесячно) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надёжное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

10.7. Стратегический риск

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

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

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

10.9. Страновой риск

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

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на

резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 10.3.

11. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	747 249	747 213
Средства в кредитных организациях		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	449 691	449 687
Чистая ссудная задолженность		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	11 484 680	11 510 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – долговые		Удерживаемые до погашения (по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)	По амортизированной стоимости	3 798 348	3 787 103
Прочие активы (прочие финансовые активы)		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	10 676	10 676
Всего финансовых активов				16 490 644	16 504 816

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	2 560 789	2 560 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	12 857 650	12 857 609
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)		В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	7 676	7 676
Всего финансовых обязательств				15 426 115	15 426 074

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.5. (с). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:				
Входящий остаток	747 249			
Изменение основы оценки			(36)	
Исходящий остаток				747 213
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	449 691			
Изменение основы оценки			(4)	

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	1 января 2019 года			1 января 2019 года
Исходящий остаток				449 687
Чистая судная задолженность:				
Входящий остаток	11 484 680			
Изменение основы оценки			25 457	
Исходящий остаток				11 510 137
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ранее - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения):				
Входящий остаток	3 798 348			
Изменение основы оценки			(11 245)	
Исходящий остаток				3 787 103
Прочие активы (прочие финансовые активы)	10 676	-	-	10 676
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	16 516 290	-	14 172	16 530 462
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 560 789	-	-	2 560 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 857 650	-	(41)	12 857 609
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	7 676	-	-	7 676
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	15 426 115	-	(41)	15 426 074

В целях упрощения восприятия данной таблицы делается допущение, что порядок учёта по первоначальной стоимости или по первоначальной стоимости за вычетом резервов под обесценение (для финансовых активов), а также учёт в соответствии с условиями договора (для финансовых обязательств) и учёт по амортизированной стоимости (для финансовых активов и финансовых обязательств) относится к одной оценочной категории. Поэтому различия в балансовых стоимостях, связанные как с применением

метода ЭПС, так и с оценкой ОКУ, отражаются в колонке «Изменение основы оценки». Возможен и иной порядок представления информации.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва на возможные потери по финансовым активам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно старым НПА ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П и Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, оцениваемые по первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери согласно старым НПА ЦБ РФ/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	28 723	-	(13 535)	15 188
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	28 723	-	(13 535)	15 188

Для целей данного раскрытия оценочные категории «по первоначальной стоимости» и «по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери» согласно старым НПА ЦБ РФ по долговым финансовым инструментам приравнивается к оценочной категории «по амортизированной стоимости» согласно МСФО (IFRS) 9.

12. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к

капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).

- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

- увеличение размера капитала.

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

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2020 года составило 8 человек (1 января 2019 года: 7 человек).

Председатель Правления Банка, относящееся к категории ключевого управленческого персонала, по состоянию на 1 января 2020 года владеет менее 0.01% долями Банка.

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

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2019 год и 2018 год, представлен далее:

		Доля в общем объёме вознаграждений, %	Доля в общем объёме вознаграждений, %
	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.	
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	51 661	41 916	42,7
Выходные пособия	-	-	-
	51 661	41 916	42,7

Обязательств по выплате вознаграждений после окончания трудовой деятельности и иным долгосрочным вознаграждениям Банк не имеет. В течение 2019 и 2018 года Банк не совершал операций (сделок) с ключевым управленческим персоналом, кроме валютно-обменных операций и переводов без открытия счета.

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	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 долларах США	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	70 475	-	70 475
- в прочих валютах	-	-	452	-	452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций:					
- в российских рублях	(105 309)	2,00	-	-	(105 309)
- в долларах США	(1 563 089)	2,88	-	-	(1 563 089)
- в евро	(706 134)	0,01	-	-	(706 134)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	24 487		-		24 487
Процентные расходы	(25 311)		-		(25 311)
Комиссионные доходы	1 311		-		1 311
Комиссионные расходы	(651)		-		(651)
Операционные расходы	(2 155)		-		(2 155)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	269		-		269
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(334)		-		(334)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	241 560	-	-	-	241 560

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

14. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	16 000	15 753
	16 000	15 753

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Договоры аренды помещений Банка заключены на первоначальный срок от года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Председатель Правления

Бэ Кун Джунг

Заместитель Главного бухгалтера

Зуева В.В.

15 мая 2020 года

