

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2019 года

и за 2019 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1 Введение.....	13
2 Принципы составления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	17
4 Чистый процентный доход	38
5 Комиссионные доходы	38
6 Комиссионные расходы	38
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38
8 Расходы на персонал	39
9 Общехозяйственные и административные расходы.....	39
10 Расход по налогу на прибыль	39
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	42
12 Депозиты в банках	43
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	44
14 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	44
15 Кредиты, выданные клиентам	45
16 Основные средства и нематериальные активы	50
17 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	51
18 Прочие активы	52
19 Счета и депозиты банков	53
20 Текущие счета и депозиты клиентов	53
21 Прочие обязательства.....	53
22 Акционерный капитал и резервы	53
23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	54
24 Управление капиталом	76
25 Условные обязательства кредитного характера.....	77
26 Условные обязательства.....	77
27 Операции со связанными сторонами	79
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
29 События после отчетной даты	83



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1067711004492.

Москва, Российская Федерация.

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.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны 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 подразделениями и органами 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 подразделений и органов 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 подразделениями и органами 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:

Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

30 апреля 2020 года



АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	3 979 317	3 536 774
Процентные расходы	4	(2 258 408)	(1 699 924)
Чистый процентный доход	4	1 720 909	1 836 850
Комиссионные доходы	5	63 235	60 901
Комиссионные расходы	6	(106 954)	(75 917)
Чистый комиссионный расход		(43 719)	(15 016)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	804 703	613 465
Прочие операционные доходы		2 758	712
Прочие операционные расходы		(23 950)	(13 202)
Прибыль от операционной деятельности		2 460 701	2 422 809
Восстановление (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и приравненным к ним средствам	11, 12, 15	12 968	(17 017)
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(576)	(90)
Восстановление (создание) прочих резервов		41	(258)
Расходы на персонал	8	(423 088)	(416 477)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(349 972)	(276 581)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 700 074	1 712 386
Расход по налогу на прибыль	10	(351 754)	(368 795)
Чистая прибыль за год		1 348 320	1 343 591
Прочий совокупный доход (расход) за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 043	(2 398)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1 043</i>	<i>(2 398)</i>
Прочий совокупный доход (расход) за год за вычетом налога на прибыль		1 043	(2 398)
Всего совокупного дохода за год		1 349 363	1 341 193

Финансовая отчетность была одобрена руководством 23 апреля 2020 года и подписана от его имени:

Такахаси Д.
Президент



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	24 510 397	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		520 000	542 338
Депозиты в банках	12	9 918 183	6 976 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	151 528	453 013
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	5 537 031	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	15	30 615 913	25 839 463
Основные средства и нематериальные активы	16	217 494	64 023
Активы в форме права пользования	17	749 210	-
Отложенные налоговые активы	10	8 603	5 568
Прочие активы	18	81 677	78 396
Всего активов		72 310 036	68 063 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	139 325	426 958
Счета и депозиты банков	19	15 881 589	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	20	34 232 525	31 145 327
Обязательства по аренде	17	728 475	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		40 853	27 735
Прочие обязательства	21	95 243	82 074
Всего обязательств		51 118 010	48 220 610
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов		152	(891)
Нераспределенная прибыль		10 273 961	8 925 641
Всего капитала		21 192 026	19 842 663
Всего обязательств и капитала		72 310 036	68 063 273

Такахаси Д.
Президент



Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 916 312	3 532 018
Процентные расходы уплаченные	(2 202 709)	(1 616 088)
Комиссионные доходы полученные	63 235	60 901
Комиссионные расходы уплаченные	(106 954)	(75 917)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 115 637	95 968
Прочие операционные доходы полученные	3 748	3 094
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(429 517)	(412 322)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(239 928)	(264 853)
Прочие операционные расходы	(5 216)	(14 340)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 315	(221 976)
Депозиты в банках	(2 896 765)	(3 823 337)
Кредиты, выданные клиентам	(5 708 507)	(7 504 094)
Прочие активы	(10 293)	(13 266)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	245 903	8 246 089
Текущие счета и депозиты клиентов	3 742 373	8 243 406
Прочие обязательства	16 475	5 954
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 473 891)	6 241 237
Налог на прибыль уплаченный	(341 772)	(373 522)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 815 663)	5 867 715
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 190 391)	(5 487 647)
Погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 169 165	2 973 540
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(172 686)	(23 275)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	254	730
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 193 658)	(2 536 652)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по обязательствам по аренде	(60 102)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(60 102)	-

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

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Отчет о движении денежных средств за 2019 год

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(5 069 423)	3 331 063
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 011)	(465)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 005 202)	1 484 700
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	30 586 033	25 770 735
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11 <u>24 510 397</u>	<u>30 586 033</u>

Такахаси Д.
Президент



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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 917 913	1 507	7 582 050	18 501 470
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 343 591	1 343 591
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	(2 398)	-	(2 398)
Всего совокупного дохода за год	-	(2 398)	1 343 591	1 341 193
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года*	10 917 913	(891)	8 925 641	19 842 663
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 348 320	1 348 320
Прочий совокупный расход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	1 043	-	1 043
Всего совокупного дохода за год	-	1 043	1 348 320	1 349 363
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	10 917 913	152	10 273 961	21 192 026

Такахаси Д.
Президент



1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 17 августа 2006 года № 3465.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Юридический адрес Банка: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 91 человек (2018 год: 91 человек).

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония) (далее – «Эм-Ю-Эф-Джи Банк»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Сокращается выдача синдицированных кредитов, которые ранее были высокоприбыльным видом бизнеса, в связи с неблагоприятными обстоятельствами для крупных российских предприятий. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Представленная 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.

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(е).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(с) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(с)(i).
- 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, – Примечание 3.

Допущения и неопределенность оценок

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

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

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года.

В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- признанию активов в форме права пользования и обязательств по аренде (см. Примечание 3 (h));
- признанию процентных расходов по аренде и амортизации активов в форме права пользования (см. Примечание 3 (h));
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 (см. Примечание 17).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в

соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

А. Определение аренды

Ранее на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк принял решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения и позволяющее не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты. Банк также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

В. Учет у арендатора

У Банка есть договоры аренды офисной недвижимости, транспортных средств, а также офисного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и торговой и прочей кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

С 1 января 2019 года в силу вступили поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование обязательств по программе вознаграждений работникам» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015 – 2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет с учетом внесенных изменений в учетную политику в связи с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, которые указаны в Примечании 2 (е).

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Затраты по сделке должны поддаваться идентификации применительно к каждой сделке. Банк признает все затраты по сделке существенными, которые корректируют ставку ЭПС, за исключением затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, если они составляют не более 5% от стоимости приобретаемой партии ценных бумаг.

Сумма затрат по сделке по кредитному договору, величина или дата оплаты которых не могут быть надежно оценены или же не определены при первоначальном признании финансового актива, в расчет ЭПС не включаются и признаются в составе расходов в дату, когда сумма затрат будет определена.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием

метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе 3(с)(iv).

(b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(a)).

Банк признает в качестве «прочих комиссионных доходов» вознаграждения, которые включаются в первоначальную стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- 1) Уплата комиссий по синдицированным и двусторонним кредитам в форме «up-front fee» (participation fee, organization fee, facility fee, arrangement fee);
- 2) Уплата комиссии за резервирование кредитной линии, кроме овердрафтов;
- 3) Возмещение расходов от заемщика в счет компенсации понесенных Банком затрат по сделке (за оценку финансового состояния заемщика, оценку и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовку и обработку документов, а также оформление операции).

Банк признает все вознаграждения по сделке существенными, которые корректируют ЭПС.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(с) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает 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 передает, 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 отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств 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, например, комиссия за изменение кредитного договора, направленная на стимулирование кредитора по внесению изменений в договор по инициативе заемщика.

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 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;
- смена контрагента (за исключением смены контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц при условии сохранения уровня кредитного риска).

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. Для технического отражения в учёте частичного списания стоимости финансового актива с тем чтобы величина его валовой балансовой стоимости и величина резерва под ОКУ не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк может отразить соответствующие бухгалтерские записи по счетам корректировок балансовой стоимости финансового актива, а также корректировок величины резерва на возможные потери. 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, включаются в расчет прибыли или убытков от модификаций.

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 таким образом, что эффективная процентная ставка не пересматривается, а разница признаётся в составе прибыли или убытков.

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;

- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная 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 возникающая 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.

iv. Обесценение

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

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

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок («ОКУ за весь срок»), за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам («12-месячные ОКУ»):

- долговые финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

Банк считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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-

обесцененными 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-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на 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-обесцененными 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.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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

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

Суммы оценочного резерва под ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва по переоценке финансовых активов.

Списания

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

Договоры финансовой гарантии, 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 (признаки: гарантия предусмотрена условиями выпуска долгового инструмента, наличие гарантии отражено в ценовой котировке долгового инструмента);
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- долговой инструмент указан в контрактных условиях финансовой гарантии.

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 она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Банк использует критерий, приведенный ниже, для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- сравнение внутреннего кредитного рейтинга заемщика с его первоначальным рейтингом по матрице миграции рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску, в связи с чем, рейтинг кредитного риска при первоначальном признании может измениться в течение срока действия финансового инструмента.

В ходе постоянного мониторинга осуществляется анализ следующих данных в отношении заемщиков Банка:

- Информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках: финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы и т.д.;
- Данных кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информации о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические данные для получения оценок вероятности дефолта в течение срока действия финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, и ожиданий изменений кредитного риска с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от внутреннего рейтинга заемщика и наличия просроченного задолженности более, чем на 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ.

Банк определяет «испытательный срок» длительностью 6 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска на ежедневной 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;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава активов, по которым оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ОКУ (Стадия 1) в состав кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- соблюден «испытательный срок» для перевода активов из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадии 3 в Стадию 2.

Определение понятия «дефолт»

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

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней;
- внутренний кредитный рейтинг заемщика соответствует уровню дефолта, используемого в качестве количественного критерия.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ОКУ. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации.

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за период с 2008 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ОКУ являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели получаются из внутренних статистических и других исторических данных, которые корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых систем. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, так и внешних данных, полученных от головной кредитной организации своей банковской группы. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации, полученной от головной кредитной организации своей банковской группы. В подходах оценки LGD предусмотрены виды обеспечения, а также категории лиц, предоставивших обеспечение.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров, финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ОКУ с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается 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 обязательства по предоставлению денежных средств или договора финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк отдельно оценивает ОКУ по компоненту «обязательства по предоставлению займов» и ОКУ по компоненту «финансовый актив» с учетом того, что ОКУ для «финансовый актив» ограничены периодом равным одному году. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на индивидуальной основе.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк не рассматривает пересмотр условий кредитных соглашений как индикатор значительного повышения кредитного риска с учетом имеющейся практики кредитования юридических лиц и своего исторического опыта кредитования юридических лиц.

Списание

Банк списывает кредит или долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(d) Кредиты, выданные клиентам

«Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(e) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(f) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной 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.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(g) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

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

(h) Аренда

Учетная политика, применимая до 1 января 2019 года

Аренда, учитываемая ранее в качестве операционной аренды

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

Учетная политика, применимая после 1 января 2019 года

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта.

Активы в форме права пользования

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат. Банк не применяет существенность к величине первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Учет компонентов

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО 9.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору: плата за административные функции или прочие затраты (например, плата налога за недвижимость, плата за страхование), которые арендодатель несет в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора. Банк оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, офисного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. рублей). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных административных расходов.

Обесценение актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В соответствии с МСФО 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования. При наличии обесценения в учете отражается убыток от обесценения. После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

	1 января 2019 г. тыс. рублей
Активы	
Активы в форме права пользования	840 813
Прочие активы (предоплата)	(111)
Итого активы	840 702
Обязательства	
Обязательства по аренде	840 743
Прочие обязательства	(41)
Итого обязательства	840 702
Чистое влияние на капитал	-

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 4,76%.

	1 января 2019 г. тыс. рублей
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	1 073 497
За вычетом обязательств по краткосрочной аренде и обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(18 574)
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(214 180)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	840 743

ii. Влияние за период

В отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, Банк признал 91 603 тыс. рублей амортизационных отчислений и 35 827 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды (Примечание 17).

(i) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется в соответствии с условиями договора.

(j) Нефинансовые активы

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

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

(k) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(l) Условные обязательства кредитного характера

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск неисполнения, предусмотренного договором обязательства.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

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

(m) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(n) Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе, или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(о) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль

или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(р) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Депозиты в банках	1 834 219	2 015 992
Кредиты, выданные клиентам	1 832 096	1 439 117
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313 002	81 665
	3 979 317	3 536 774
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 510 411)	(1 255 384)
Счета и депозиты банков	(712 170)	(444 540)
Обязательства по аренде	(35 827)	-
	(2 258 408)	(1 699 924)
Чистый процентный доход	1 720 909	1 836 850

5 Комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Валютный контроль	28 181	25 612
Расчетное обслуживание	23 021	23 287
Договоры гарантии	6 417	7 952
Досрочное погашение кредитов	3 519	1 340
Открытие и ведение счетов	1 800	1 789
Кассовое обслуживание	57	75
Прочие	240	846
Всего комиссионных доходов	63 235	60 901

6 Комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	75 472	49 753
Расчетное обслуживание и ведение счетов	19 825	20 406
Операции на бирже	11 657	5 750
Прочее	-	8
Всего комиссионных расходов	106 954	75 917

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прибыль от производных инструментов	1 083 341	87 174
Прибыль от операций с иностранной валютой	18 917	13 633
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(297 555)	512 658
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	804 703	613 465

8 Расходы на персонал

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	364 272	359 991
Налоги и отчисления по заработной плате	58 512	56 215
Аутсорсинг персонала	304	271
Всего расходов на персонал	423 088	416 477

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Амортизация актива в форме права пользования	91 603	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	47 900	36 686
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	29 381	1 610
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	28 474	-
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	25 170	24 251
Профессиональные услуги	24 000	28 171
Телекоммуникационные и информационные услуги	23 731	25 782
Ремонт и эксплуатация	21 410	13 242
Амортизация	18 098	11 728
Охрана	8 920	5 955
Командировочные расходы	5 471	8 306
Канцелярские товары	1 034	3 376
Реклама и маркетинг	939	1 439
Страхование	559	634
Транспортные услуги	166	2 974
Расходы на демонтаж	-	3 926
Расходы по операционной аренде	-	93 583
Прочие	23 116	14 918
Всего общехозяйственных и административных расходов	349 972	276 581

10 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(355 041)	(366 474)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль – возникновение и восстановление временных разниц	3 287	(2 321)
Всего расхода по налогу на прибыль	(351 754)	(368 795)

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

Ставка по доходу в виде процентов по ценным бумагам составляет 15% (2018 год: 15%).

В 2020 году введение новых налоговых ставок не планируется.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 700 074		1 712 386	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(340 015)	20,0	(342 477)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(27 107)	1,6	(30 572)	1,8
Доход, облагаемый по более низкой ставке	15 368	(0,9)	4 254	(0,2)
Всего	(351 754)	20,7	(368 795)	21,6

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные и приравненные к ним средства	107	(71)	-	36
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2	(2)	-	-
Депозиты в банках	130	520	-	650
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(90 603)	60 297	-	(30 306)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 265	(754)	(252)	259
Кредиты, выданные клиентам	4 221	(2 567)	-	1 654
Основные средства и нематериальные активы	(2 188)	(2 724)	-	(4 912)
Активы в форме права пользования	-	(149 842)	-	(149 842)
Прочие активы	(6 881)	14 553	-	7 672
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	85 392	(57 527)	-	27 865
Счета и депозиты банков	(385)	192	-	(193)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9)	(37)	-	(46)
Обязательства по аренде	-	145 694	-	145 694
Прочие обязательства	14 517	(4 445)	-	10 072
Всего	5 568	3 287	(252)	8 603

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	107	-	107
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2	-	2
Депозиты в банках	-	-	130	-	130
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(21 788)	-	(68 815)	-	(90 603)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 248)	6	1 885	622	1 265
Кредиты, выданные клиентам	975	583	2 663	-	4 221
Основные средства и нематериальные активы	(1 128)	-	(1 060)	-	(2 188)
Прочие активы	767	-	(7 648)	-	(6 881)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	17 566	-	67 826	-	85 392
Счета и депозиты банков	-	-	(385)	-	(385)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(9)	-	(9)
Прочие обязательства	11 534	-	2 983	-	14 517
Всего	6 678	589	(2 321)	622	5 568

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2019 год и 2018 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2019 год			2018 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 295	(252)	1 043	(3 020)	622	(2 398)
Прочий совокупный доход (расход)	1 295	(252)	1 043	(3 020)	622	(2 398)

11 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Касса	12 085	15 191
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 061 539	2 351 555
Счета в НКЦ (рейтинг «AAA» по АКРА)	589 529	2 274 684
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	1 908 170	1 672 380
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	524	732
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 643	27 799
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	47 404	85 308
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	16 020 289	18 010 046
С кредитным рейтингом от А+ до А-	2 470 275	3 129 709
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 400 415	-
Рейтинг «AAA» по АКРА	-	3 019 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»)	(1 476)	(465)
Всего денежных и приравненных к ним средств	24 510 397	30 586 033

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также АКРА.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 3 банка-контрагента (31 декабря 2018 года: 4 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам, размещенным у указанных контрагентов, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 22 374 518 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 29 681 942 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 годов все денежные и приравненные к ним средства находились в Стадии 1 ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

тыс. рублей	2019 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	465	-	-	465
Чистое создание резерва под ОКУ	1 011	-	-	1 011
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 476	-	-	1 476

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

тыс. рублей	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	285	-	-	285
Чистое создание резерва под ОКУ	180	-	-	180
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	465	-	-	465

12 Депозиты в банках

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Рейтинг «А» по Fitch	435 953	33 840
Рейтинг «AAA» по АКРА	9 484 588	6 943 280
Резерв под ОКУ	(2 358)	(359)
Всего депозитов в банках	9 918 183	6 976 761

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка был 1 банк-контрагент (31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 9 482 260 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 6 942 921 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 годов все депозиты в банках находились в Стадии 1 ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

тыс. рублей	2019 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	359	-	-	359
Чистое создание резерва под ОКУ	1 999	-	-	1 999
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	2 358	-	-	2 358

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

	2018 год			
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
тыс. рублей				
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	153	-	-	153
Чистое создание резерва под ОКУ	206	-	-	206
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	359	-	-	359

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Договоры производного финансового инструмента

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	2019			2018		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Форварды с иностранной валютой	6 270 846	150 421	(27 469)	14 408 148	119 371	(411 498)
Свопы с иностранной валютой	4 436 663	1 107	(111 856)	10 619 830	333 642	(15 460)
Всего производных финансовых активов/обязательств	10 707 509	151 528	(139 325)	25 027 978	453 013	(426 958)

14 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты		
Купонные облигации Центрального банка Российской Федерации (КОБР)	5 537 031	3 014 915
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	502 763
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 031	3 517 678

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за 2019 год, может быть представлен следующим образом:

2019 год				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	119	-	-	119
Чистое создание резерва под ОКУ	576	-	-	576
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	695	-	-	695

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за 2018 год, может быть представлен следующим образом:

2018 год				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	29	-	-	29
Чистое создание резерва под ОКУ	90	-	-	90
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	119	-	-	119

15 Кредиты, выданные клиентам

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом	30 620 067	25 714 472
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	-	145 146
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 620 067	25 859 618
Резерв под ОКУ	(4 154)	(20 155)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	30 615 913	25 839 463

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 годов у Банка не было просроченных и кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 2019 год.

тыс. рублей	2019 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	15 984	4 171	-	20 155
Создание резерва под ОКУ по вновь выданным кредитам	6 731	-	-	6 731
Чистое изменение резерва под ОКУ	(10 473)	(1 300)	-	(11 773)
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(18)	18	-	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(8 132)	(2 827)	-	(10 959)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>4 092</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>4 154</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	991	2 542	-	3 533
Создание резерва под ОКУ по вновь выданным кредитам	13 560	52	-	13 612
Чистое изменение резерва под ОКУ	1 852	2 692	-	4 544
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(53)	53	-	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(366)	(1 168)	-	(1 534)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>15 984</u>	<u>4 171</u>	<u>-</u>	<u>20 155</u>

Изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным в течение 2019 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на начало отчетного периода	22 597 650	3 261 968	25 859 618
Переводы в Стадию 2	(284 970)	284 970	-
Выданные кредиты	44 988 010	-	44 988 010
Финансовые активы, которые были погашены	(34 309 752)	(3 000 686)	(37 310 438)
Прочие изменения (частичные погашения кредитов, влияние валютных курсов и пр.)	(2 796 013)	(121 110)	(2 917 123)
Остаток на конец отчетного периода	<u>30 194 925</u>	<u>425 142</u>	<u>30 620 067</u>

Изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным в течение 2018 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2018 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на начало отчётного периода	12 845 137	4 755 014	17 600 151
Переводы в Стадию 2	(1 221 413)	1 221 413	-
Выданные кредиты	34 383 223	-	34 383 223
Финансовые активы, которые были погашены	(21 168 583)	(2 428 743)	(23 597 326)
Прочие изменения (частичные погашения кредитов, влияние валютных курсов и пр.)	(2 240 714)	(285 716)	(2 526 430)
Остаток на конец отчётного периода	22 597 650	3 261 968	25 859 618

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	29 858 764	425 143	-	30 283 907
Под наблюдением	336 160	-	-	336 160
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 194 924	425 143	-	30 620 067
Резерв под ОКУ	(4 092)	(62)	-	(4 154)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	30 190 832	425 081	-	30 615 913

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	20 382 716	3 261 968	-	23 644 684
Под наблюдением	2 214 934	-	-	2 214 934
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	22 597 650	3 261 968	-	25 859 618
Резерв под ОКУ	(15 984)	(4 171)	-	(20 155)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	22 581 666	3 257 797	-	25 839 463

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам

Оценка резерва под ОКУ по кредитам основана на применении рейтинговой системы группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк». Рейтинговая система основана на оценке вероятности невыполнения заемщиками обязательств и ожидаемого коэффициента погашения за счет обеспечения.

Коэффициент дефолта отражает кредитные рейтинги заемщиков, оцениваемые группой «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» с учетом исторического опыта. Коэффициент погашения зависит от типа обеспечения.

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности по кредитам, выданным юридическим лицам, (за вычетом резерва под ОКУ) по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2019 года тыс. рублей				
«Обычные» кредиты				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	30 279 776	-	-	30 279 776
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	-	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	-	-	-	-
Всего кредитов категории «Обычные»	30 279 776	-	-	30 279 776
Кредиты «под наблюдением»				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	336 137	-	-	336 137
Всего кредитов категории «Под наблюдением»	336 137	-	-	336 137
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 615 913	-	-	30 615 913
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2018 года тыс. рублей				
«Обычные» кредиты				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	21 943 829	-	-	21 943 829
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	1 539 764	-	-	1 539 764
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	145 138	-	-	-
Всего кредитов категории «Обычные»	23 628 731	-	-	23 483 593
Кредиты «под наблюдением»				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	2 210 732	-	-	2 210 732
Всего кредитов категории «Под наблюдением»	2 210 732	-	-	2 210 732
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 839 463	-	-	25 694 325

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	21 231 981	13 555 620
- Продажа импортных автомобилей	11 520 820	6 935 670
Производство строительного и добывающего оборудования	3 444 527	2 416 645
Транспортные агентства	1 445 765	2 146 003
Лизинг	1 103 021	1 795 193
Производство транспортных средств	1 049 901	3 681 751
Услуги печати	1 035 206	903 124
Производство шин, покрышек и камер	1 009 913	34 539
Производство древесины	141 758	157 501
Аренда недвижимости	52 982	82 047
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	49 850	126 192
Производство химических удобрений	32 503	14 487
Металлическое оборудование	22 660	-
Производство готовых металлических изделий	-	500 372
Добыча нефти и газа	-	145 146
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	-	300 998
	30 620 067	25 859 618
Резерв под ОКУ	(4 154)	(20 155)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 615 913	25 839 463

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 21 736 208 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 20 809 931 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер более чем, половины (50%) выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Вложения в основные средства и нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	47 309	44 646	17 491	4 628	102 395	9 740	226 209
Поступления	-	41	-	-	3 437	169 208	172 686
Выбытия	(47 309)	(6 017)	(11 364)	(2 441)	(10)	-	(67 141)
Перевод	122 439	19 122	12 959	-	-	(154 520)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	122 439	57 792	19 086	2 187	105 822	24 428	331 754
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	46 496	38 061	14 701	2 015	60 913	-	162 186
Начисленная амортизация	4 909	5 524	1 655	248	5 762	-	18 098
Выбытия	(47 309)	(5 773)	(11 010)	(1 924)	(8)	-	(66 024)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	4 096	37 812	5 346	339	66 667	-	114 260
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	118 343	19 980	13 740	1 848	39 155	24 428	217 494

тыс. рублей	Неотдели- мые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Вложения в нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	47 805	44 645	17 506	3 172	90 711	1 500	205 339
Поступления	-	955	-	2 186	11 894	8 240	23 275
Выбытия	(496)	(954)	(15)	(730)	(210)	-	(2 405)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	47 309	44 646	17 491	4 628	102 395	9 740	226 209
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	46 586	34 797	13 671	2 531	55 179	-	152 764
Начисленная амортизация	406	4 218	1 045	121	5 938	-	11 728
Выбытия	(496)	(954)	(15)	(637)	(204)	-	(2 306)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	46 496	38 061	14 701	2 015	60 913	-	162 186
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	813	6 585	2 790	2 613	41 482	9 740	64 023

17 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

тыс. рублей	Офисная недвижимость	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
На 1 января 2019 года	818 566	1 271	20 976	840 813	840 743
Расходы по амортизации	(83 902)	(431)	(7 270)	(91 603)	-
Процентные расходы	-	-	-	-	35 827
Валютная переоценка финансового обязательства	-	-	-	-	(87 993)
Платежи	-	-	-	-	(60 102)
На 31 декабря 2019 года	734 664	840	13 706	749 210	728 475

18 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Страховой депозит по договору аренды	23 024	31 167
Начисленные комиссии по договорам гарантий	884	3 413
Прочие начисленные комиссии	138	118
Требования по прочему начисленному доходу	-	229
Резерв под ОКУ	(200)	(342)
Всего прочих финансовых активов	23 846	34 585
Материалы и расчеты с поставщиками	22 406	19 109
Авансовые платежи по прочим налогам	18 361	12 586
Авансовые платежи	16 560	11 931
Прочие	504	185
Всего прочих нефинансовых активов	57 831	43 811
Всего прочих активов	81 677	78 396

Анализ изменения резерва под ОКУ

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год.

	2019 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	7	335	-	342
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(6)	(136)	-	(142)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>1</u>	<u>199</u>	<u>-</u>	<u>200</u>

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год.

	2018 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	48	78	126
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	7	287	(78)	216
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>7</u>	<u>335</u>	<u>-</u>	<u>342</u>

19 Счета и депозиты банков

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Срочные депозиты	15 703 300	16 141 251
Счета типа «Лоро»	178 289	397 265
Всего счетов и депозитов банков	15 881 589	16 538 516

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка был 1 банк-контрагент (31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 15 553 325 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 15 439 269 тыс. рублей).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	25 464 326	22 185 539
Расчетные счета и депозиты до востребования	8 768 199	8 959 788
Всего расчетных счетов и депозитов клиентов	34 232 525	31 145 327

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка был 1 клиент (31 декабря 2018 года: 2 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 4 308 120 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 8 053 176 тыс. рублей).

21 Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	18 134	8 057
Начисленные прочие комиссии	17 732	2 564
Начисленные комиссии по гарантиям	1 924	9 993
Всего прочих финансовых обязательств	37 790	20 614
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	42 406	48 835
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 995	10 669
Незавершенные платежи клиентов	3 927	1 934
Резервы по внебалансовым обязательствам	125	22
Всего прочих нефинансовых обязательств	57 453	61 460
Всего прочих обязательств	95 243	82 074

22 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Акционер обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Резерв по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Оценочный резерв для ценных бумаг признается в составе прочего совокупного дохода без уменьшения балансовой стоимости ценных бумаг.

Банк применяет в отношении долговых ценных бумаг правила покупки и продажи ценных бумаг на «стандартных условиях» по методу «даты расчетов». При применении метода учета по дате расчетов изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, учитывается точно также, как учитывается приобретенный актив, т.е. применительно к активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, отражается в составе прибыли или убытка.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По результатам 2019 и 2018 годов дивиденды не объявлялись.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет Директоров состоит из 5 (пяти) членов (далее - «Директора»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Таканори Сазаки – Председатель Совета Директоров;

г-н Уэйн Фрэнсис Бердетт;

г-н Ямамура Хидефуми;

г-н Люнеманн Олаф;

г-н Дайсукэ Такахаси.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;

г-н Окабаяши Тошихиро;

г-н Ямамура Хидефуми;

г-н Кэмпбелл Нил Джордж;

г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – «Положение ЦБ РФ № 625-П»).

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) является г-н Дайсукэ Такахаси.

По состоянию на 31 декабря 2018 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) являлась г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления входят:

г-н Дайсукэ Такахаси – Председатель Правления, Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Вице-Президент;
г-н Симидзу Тосинори – Директор Управления по привлечению клиентов;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления входили:

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;
г-н Дайсукэ Такахаси – Вице-Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Директор Управления по привлечению клиентов;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ № 625-П.

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 учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;

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

Руководство несёт 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 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 учёте, 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 отчётов 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; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём 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.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров, а также высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Аудиторский комитет;
- Президент;
- Правление;
- Главный бухгалтер;

- Служба управления рисками;
- Управление информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля, включая Отдел комплаенса;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка 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), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация 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;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками. 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, службе внутреннего контроля и службе управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры по управлению рисками

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, основанная на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) в соответствии с требованиями Указания 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»).

Значимые риски в соответствии со Стратегией управления рисками, одобренной Советом Директоров, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных

прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также невозможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, операционный, процентный риск, риск концентрации, страновой риск.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом 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. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения передовых методов управления рисками и капиталом на основе появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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 и осуществления стресс-тестирования, утверждены Советом Директоров либо Правлением Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом, которая обеспечивает эффективный контроль за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка и достижения стратегических целей. Система управления рисками и капиталом позволяет эффективно выявлять, оценивать, принимать решения и воздействовать на присущие банковские риски. Частью системы управления рисками и капиталом является система отчетности по рискам и достаточности капитала, позволяющая доводить до подразделений Банка, руководства и Совета Директоров объективную информацию об уровне рисков и достаточности капитала. Периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним нормативным документам Банка.

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

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк».

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных

типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами, определенными соответствующим положением, на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, вытекающие из текущего и планируемого распределения активов и пассивов Банка, проводимых операций, моделирования и стресс-тестирования развития ситуации, а также факторов внешнего окружения.

Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения членов Кредитного комитета и КУАП, на ежеквартальной основе – до сведения Правления и на полугодовой основе – до Совета Директоров Банка.

Служба управления рисками управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия проводимых ими операций внутренним нормативным документам, на полугодовой основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В течение 2019 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками:

- уточнено, что показатель уровня достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала, определяет склонность Банка к риску, в том числе в стрессовых ситуациях, в соответствии с п.4.1 Указания № 3624-У;
- показатели склонности к риску для отдельных значимых рисков, установленные в виде обязательных нормативов и рассчитываемые в соответствии с Инструкцией № 199-И, пересмотрены и установлены на уровне ниже минимально допустимых числовых значений нормативов;
- пересмотрены плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков;
- пересмотрено распределение капитала по видам рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- уточнен порядок определения значимости рисков;
- изменен сценарий стресс-тестирования кредитного риска и изменена периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска.

Соблюдение обязательных нормативов

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

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. Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевыми инструментами. С этой точки зрения, Банк подвержен валютному риску и процентному риску.

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

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

- 1) по валютному риску:
 - внутренние лимиты Банка;
 - пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).
- 2) по процентному риску:
 - лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам.

Процентный риск

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 и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента (контрагента), 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 - несоответствие механизма изменения процентных ставок (базисный риск);

– риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в отдельных валютах, для которых объем открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Расхождения (гэпы) анализируются в процентных периодах (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки).

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

2019 год					
Средняя эффективная процентная ставка, %					
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Денежные и приравненные к ним средства					
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5,79	-	-	-	-
- Депозиты в прочих банках	6,53	1,74	-	-	-
Депозиты в банках	8,14	2,03	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6,80	2,73	0,59	0,28	11,76
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,59	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	7,06	2,19	0,09	0,002	10,36
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты	5,90	1,14	-	-	-
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,75	-	-	-	-

	2018 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Денежные и приравненные к ним средства					
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	7,00	-	-	-	-
- Депозиты в прочих банках	7,38	2,40	-	-	-
Депозиты в банках	7,63	2,63	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8,00	3,60	0,64	0,27	14,39
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,75	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	7,02	2,98	0,08	-	12,43
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты	6,97	1,48	-	-	-
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,77	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала 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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	109 332	77 196
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(113 809)	(96 138)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 447	3 965
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 447)	(3 965)

Валютный риск

Валютный риск -это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	19 631 624	2 852 088	1 648 768	372 301	5 616	24 510 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	520 000	-	-	-	-	520 000
Депозиты в банках	9 482 261	435 922	-	-	-	9 918 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	142 194	3 297	420	563	5 054	151 528
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 031	-	-	-	-	5 537 031
Кредиты, выданные клиентам	22 233 653	5 136 746	1 579 848	1 183 992	481 674	30 615 913
Прочие финансовые активы	23 492	1	353	-	-	23 846
Всего активов	57 570 255	8 428 054	3 229 389	1 556 856	492 344	71 276 898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 253	108 866	307	22 472	1 427	139 325
Счета и депозиты банков	8 313 726	4 902 658	1 143 979	1 042 778	478 448	15 881 589
Текущие счета и депозиты клиентов	28 116 479	3 509 756	2 092 122	514 088	80	34 232 525
Обязательства по аренде	16 844	711 631	-	-	-	728 475
Прочие финансовые обязательства	18 352	3 127	2 749	2 716	10 846	37 790
Всего обязательств	36 471 654	9 236 038	3 239 157	1 582 054	490 801	51 019 704
Чистая признанная позиция	21 098 601	(807 984)	(9 768)	(25 198)	1 543	20 257 194
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	20 962 660	(702 415)	(9 881)	(3 289)	(2 084)	20 244 991
Валютные производные инструменты*	8 094	(11 808)	12 558	1 405	1 954	12 203
Чистая позиция	20 970 754	(714 223)	2 677	(1 884)	(130)	20 257 194

* Суммы, отражаемые в строке «Валютные производные инструменты», рассчитываются по каждой валюте с учётом соответствующих поступлений и выбытий условных сумм в данной валюте от покупки и продажи валюты с учётом сумм переоценки по справедливой стоимости по данной валюте».

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	23 622 010	4 841 273	1 356 932	733 979	31 839	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	542 338	-	-	-	-	542 338
Депозиты в банках	6 942 921	33 840	-	-	-	6 976 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	662	354 480	1 188	81 983	14 700	453 013
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 678	-	-	-	-	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	17 355 624	4 253 984	1 682 679	1 655 918	891 258	25 839 463
Прочие финансовые активы	33 790	3	792	-	-	34 585
Всего активов	52 015 023	9 483 580	3 041 591	2 471 880	937 797	67 949 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	426 478	-	-	480	-	426 958
Счета и депозиты банков	8 186 130	4 294 638	1 535 688	1 631 843	890 217	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	24 683 724	4 241 039	1 504 407	715 027	1 130	31 145 327
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	14 095	280	1 092	291	4 856	20 614
Всего обязательств	33 310 427	8 535 957	3 041 187	2 347 641	896 203	48 131 415
Чистая признанная позиция	18 704 596	947 623	404	124 239	41 594	19 818 456
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	19 130 412	593 143	(784)	42 736	26 894	19 792 401
Валютные производные инструменты*	607 128	(569 717)	(8 429)	(11 264)	8 337	26 055
Чистая позиция	19 737 540	23 426	(9 213)	31 472	35 231	19 818 456

* Суммы, отражаемые в строке «Валютные производные инструменты», рассчитываются по каждой валюте с учётом соответствующих поступлений и выбытий условных сумм в данной валюте от покупки и продажи валюты с учётом сумм переоценки по справедливой стоимости по данной валюте.

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

	2019 год	2018 год
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(114 276)	3 748
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	428	(1 474)
20% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	(301)	5 036
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(21)	5 637

Учитывая тот факт, что величина открытых валютных позиций Банка как в отдельных иностранных валютах, так и в совокупности незначительна, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю более чем на 10% не окажет существенного влияния на изменение величины собственных средств (капитала) Банка и его финансового результата.

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

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заёмщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств.

Банк применяет систему внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка на ежедневной основе.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты.

Операции Банка с производными инструментами, которые осуществляются не на бирже, проводятся с другими банками, в том числе в соответствии с соглашениями RISDA или ISDA. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении такого кредитного события, как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	96 342	-	96 342	(6 802)	-	89 540
Всего финансовых активов	96 342	-	96 342	(6 802)	-	89 540
Производные обязательства	(136 918)	-	(136 918)	6 802	-	(130 116)
Всего финансовых обязательств	(136 918)	-	(136 918)	6 802	-	(130 116)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	436 954	-	436 954	(35 369)	-	401 585
Всего финансовых активов	436 954	-	436 954	(35 369)	-	401 585
Производные обязательства	(98 118)	-	(98 118)	35 369	-	(62 749)
Всего финансовых обязательств	(98 118)	-	(98 118)	35 369	-	(62 749)

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, отражены в составе статей «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана и утверждена Политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению и контролю состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Для управления риском ликвидности в Банке постоянно действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источников фондирования активных операций Банка, состоянием денежного рынка и стоимости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности и превышение доступных источников фондирования операций, в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования и проводится ежеквартально. Результаты стресс-тестирования и разработанные меры противодействия кризисным ситуациям предоставляются на рассмотрение Правления Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной основе.

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

Служба управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс-тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам. Краткосрочный относится к 1-месячному горизонту после стресс-события. Среднесрочный диапазон относится к планируемому балансу на конец 6-го месяца после стресс-события. Банк не предусматривает продажу активов, имеющих котировки активного рынка, как контрмеру для покрытия (суммарной) короткой позиции, но учитывает рост стоимости замещения фондирования в условиях стресс-сценариев.

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

Для управления ликвидностью в чрезвычайных (кризисных) ситуациях создается Группа антикризисного управления в соответствии с вышеуказанной Процедурой.

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы Эм-Ю-Эф-Джи Банк стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения дополнительного капитала, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от единственного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Представленные в таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств – в отношении производных инструментов, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, договоры валютных форвардов и валютные сделки типа «своп»).

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступле- ния (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	24 539 829	-	-	-	-	24 539 829	24 510 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	520 000	-	-	-	-	520 000	520 000
Депозиты в банках	645 229	1 427 866	2 217 671	6 693 625	-	10 984 391	9 918 183
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 513 234	4 061 338	-	-	-	5 574 572	5 537 031
Кредиты, выданные Клиентам	21 655 619	3 319 632	4 702 608	1 298 082	-	30 975 941	30 615 913
Прочие финансовые активы	-	1 171	309	-	22 366	23 846	23 846
Всего активов	48 873 911	8 810 007	6 920 588	7 991 707	22 366	72 618 579	71 125 370
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 893 477	4 647 660	4 952 531	4 107 155	-	16 600 823	15 881 589
Текущие счета и депозиты клиентов	30 358 652	3 707 416	258 218	-	-	34 324 286	34 232 525
Обязательства по аренде	22 780	1 451	72 562	382 712	405 737	885 242	728 475
Прочие финансовые обязательства	28 571	2 229	3 139	3 851	-	37 790	37 790
Всего обязательств	33 303 480	8 358 756	5 286 450	4 493 718	405 737	51 848 141	50 880 379
Производные инструменты							
- Поступления	4 103 548	5 197 989	1 512 828	-	-	10 814 365	151 528
- Выбытия	(4 096 653)	(5 195 006)	(1 510 503)	-	-	(10 802 162)	(139 325)
Чистая позиция	15 577 326	454 234	1 636 463	3 497 989	(383 371)	20 782 641	20 257 194
Условные обязательства кредитного характера	1 173 959	-	-	-	-	1 173 959	1 173 959

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	29 631 610	1 012 076	-	-	-	30 643 686	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	542 338	-	-	-	-	542 338	542 338
Депозиты в банках	44 813	1 120 684	2 782 436	3 662 438	-	7 610 371	6 976 761
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 033 374	2 512 291	-	-	-	3 545 665	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	11 535 999	1 312 563	11 271 160	2 545 273	-	26 664 995	25 839 463
Прочие финансовые активы	-	3 752	966	7 564	22 303	34 585	34 585
Всего активов	42 788 134	5 961 366	14 054 562	6 215 275	22 303	69 041 640	67 496 858
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(3 809 265)	(805 205)	(11 378 822)	(967 709)	-	(16 961 001)	(16 538 516)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29 525 615)	(1 255 355)	(441 065)	-	-	(31 222 035)	(31 145 327)
Прочие финансовые обязательства	(5 801)	(2 867)	(10 616)	(1 330)	-	(20 614)	(20 614)
Всего обязательств	(33 340 681)	(2 063 427)	(11 830 503)	(969 039)	-	(48 203 650)	(47 704 457)
Производные инструменты							
- Поступления	5 802 421	14 515 255	4 810 667	-	-	25 128 343	453 013
- Выбытия	(5 797 087)	14 500 692)	(4 804 509)	-	-	(25 102 288)	(426 958)
Чистая позиция	9 452 787	3 912 502	2 230 217	5 246 236	22 303	20 864 045	19 818 456
Условные обязательства кредитного характера	2 935 565	-	-	-	-	2 935 565	2 935 565

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	24 510 397	-	-	-	-	-	24 510 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	520 000	520 000
Депозиты в банках	563 537	1 329 409	1 818 497	6 206 740	-	-	9 918 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 355	65 120	24 053	-	-	-	151 528
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 514 655	4 022 376	-	-	-	-	5 537 031
Кредиты, выданные клиентам	21 622 163	3 257 868	4 495 106	1 240 776	-	-	30 615 913
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	217 494	217 494
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	749 210	749 210
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8 603	8 603
Прочие активы	-	1 171	309	-	22 366	57 831	81 677
Всего активов	48 273 107	8 675 944	6 337 965	7 447 516	22 366	1 553 138	72 310 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 279	64 314	21 732	-	-	-	139 325
Счета и депозиты банков	2 827 525	4 599 173	4 682 982	3 771 909	-	-	15 881 589
Текущие счета и депозиты клиентов	30 305 114	3 674 154	253 257	-	-	-	34 232 525
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	40 853	-	-	-	-	40 853
Обязательства по аренде	22 753	1 433	70 696	335 705	297 888	-	728 475
Прочие обязательства	30 920	2 993	45 148	3 851	-	12 331	95 243
Всего обязательств	33 239 591	8 382 920	5 073 815	4 111 465	297 888	12 331	51 118 010
Чистая позиция	15 033 516	293 024	1 264 150	3 336 051	(275 522)	1 540 807	21 192 026

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	29 582 176	1 003 857	-	-	-	-	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	542 338	542 338
Депозиты в банках	-	1 040 772	2 520 628	3 415 361	-	-	6 976 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 866	298 435	72 712	-	-	-	453 013
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 013 681	2 503 997	-	-	-	-	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	11 489 968	1 174 218	10 779 986	2 395 291	-	-	25 839 463
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	64 023	64 023
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 568	5 568
Прочие активы	-	3 752	966	7 564	22 303	43 811	78 396
Всего активов	42 167 691	6 025 031	13 374 292	5 818 216	22 303	655 740	68 063 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	76 568	283 849	66 541	-	-	-	426 958
Счета и депозиты банков	3 746 739	690 778	11 141 555	959 444	-	-	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	29 464 153	1 244 456	436 718	-	-	-	31 145 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	27 735	-	-	-	-	27 735
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 832	2 902	59 763	1 330	-	8 247	82 074
Всего обязательств	33 297 292	2 249 720	11 704 577	960 774	-	8 247	48 220 610
Чистая позиция	8 870 399	3 775 311	1 669 715	4 857 442	22 303	647 493	19 842 663

Суммы, отраженные в таблицах выше, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, за исключением нескольких депозитов банков, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих 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») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)»).

Инструкцией ЦБ РФ от 26 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25% и 0% соответственно (на 1 января 2019: 1,875% и 0% соответственно).

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Базовый капитал	19 741 031	18 354 476
Основной капитал	19 741 031	18 354 476
Дополнительный капитал	1 259 292	1 380 149
Собственные средства (капитал)	21 000 323	19 734 625
Активы, взвешенные с учетом риска	15 941 764	19 847 387
Норматив Н1.1 (%)	123,8	92,5
Норматив Н1.2 (%)	123,8	92,5
Норматив Н1.0 (%)	131,7	99,4

25 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий те же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2019 года создан резерв под ОКУ по неиспользованным овердрафтам на сумму 125 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 30 тыс. рублей).

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Неиспользованные овердрафты	750 000	750 000
Гарантии исполнения обязательств	422 180	2 184 011
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 779	1 554
Итого	1 173 959	2 935 565

26 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

27 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	69 839	74 757

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.»;
- 2) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывает значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 893 627	1,74	-	-	2 893 627
Депозиты в банках	435 809	2,03	-	-	435 809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 621	-	-	-	4 621
Кредиты, выданные клиентам	-	-	575 359	7,42	575 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	134 736	-	-	-	134 736
Счета и депозиты банков	15 553 325	4,64	326 801	5,07	15 880 126
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	238 405	4,49	238 405
Прочие обязательства	28 217	-	8	-	28 225

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	39 863 822	-	-	-	39 863 822
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	100 000	-	650 000
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	160 685	-	88 128	-	248 813
Процентные расходы	(688 343)	-	(21 711)	-	(710 054)
Комиссионные доходы	3 902	-	278	-	4 180
Комиссионные расходы	(84 645)	-	-	-	(84 645)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1 328 275)*		2 785		(1 325 490)
Прочие доходы	2 244	-	8	-	2 252
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 763)	-	-	-	(15 763)
Прочие операционные расходы	(2)	-	(704)	-	(706)

* Убыток от операций с иностранной валютой связан с закрытием валютной позиции по сделкам с клиентами и вызван существенной волатильностью курсов валют и ростом объема таких сделок в течение 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 026 982	2,40	-	-	4 026 982
Депозиты в банках	33 840	2,63	-	-	33 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	421 491	-	-	-	421 491
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 539 764	7,21	1 539 764
Прочие активы	12	-	-	-	12
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 906	-	-	-	19 906
Счета и депозиты банков	15 439 269	4,82	1 097 856	5,50	16 537 125
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	111 658	6,68	111 658
Прочие обязательства	6 556	-	-	-	6 556

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	33 279 511	-	-	-	33 279 511
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	100 000	-	650 000
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	53 943	-	102 909	-	156 852
Процентные расходы	(421 000)	-	(28 633)	-	(449 633)
Комиссионные доходы	4 491	-	254	-	4 745
Комиссионные расходы	(52 296)	-	-	-	(52 296)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	449 541	-	4532	-	454 073
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 834)	-	-	-	(4 834)

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценки справедливой стоимости должны быть приближены к цене, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в обычной сделке между участниками рынка. Однако при существующей неопределенности и наличии субъективного суждения справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая при непосредственной продаже актива или передаче обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Целью методов оценки является достижение оценки справедливой стоимости, отражающей цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (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, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих

инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных данных, при том, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, недоступных широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банк для определения стоимости финансовых инструментов использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство. При этом за основу берутся свои собственные данные о процентных ставках по выданным кредитам юридическим лицам, скорректированные на допущения, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены. Набор необходимых данных задокументирован в Положении о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

В этой связи Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- пониманием того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	151 528	151 528
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 031	-	5 537 031
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(139 325)	(139 325)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	453 013	453 013
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 678	-	3 517 678
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(426 958)	(426 958)

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2019 году и 2018 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка и через прочий совокупный доход, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных в таблице выше по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

29 События после отчетной даты

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет,

что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов. Банк внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный подход к оценке рисков, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности имеют значительный запас, что позволит выдержать потенциальные негативные последствия текущей нестабильности в мировой и, как следствие, российской экономике.

ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов.

Такахаси Д.

Президент

