

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

**Бухгалтерская (финансовая)
отчетность и аудиторское
заключение независимых
аудиторов за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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.



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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

10 апреля 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	12085	15191
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	1581475	2893902
2.1	Обязательные резервы		520000	542347
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	2547113	4060896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9, 11.2, 11.5, 11.6	151528	453013
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 9, 11.2, 11.5, 11.6	61446632	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	56951955
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4, 9, 11.2, 11.5, 11.6	5537030	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	3517754
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.9, 6, 11.5, 11.6	16390	18881
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4, 6, 11.5, 11.6	192209	59293
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6, 6, 9, 11.5, 11.6	55181	28830
14	Всего активов	11.5, 11.6	71539643	67999715
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		50114114	47685816
16.1	Средства кредитных организаций	4.7, 9, 11.5, 11.6, 14	15881590	16540441
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 9, 11.5, 11.6, 14	34232524	31145375
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 11.5, 11.6, 14	139325	426957

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11.5, 11.6	40853	27692
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 9, 11.5, 11.6	94276	72102
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.5, 11.6	127	5531
23	Всего обязательств		50388695	48218098
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11, 6	10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	456066	386632
28	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-544	-1009
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		695	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	9776818	8478081
36	Всего источников собственных средств		21150948	19781617
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		11634060	26172620
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.2	423960	2185565
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент



D. I.

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Е. Г. Лось

Лось Елена Геннадьевна

31 Марта 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Ди Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Ди Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4023824	3566435
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1833855	2016355
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1876968	1468340
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	313001	81740
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2220660	1714146
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		710246	458715
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1510414	1255431
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1803164	1852289
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 5.4	23002	-21761
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	6	-6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1826166	1830528
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1056798	87023
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	-473	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-429
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	45460	13784
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-385547	512658
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	59801	59424

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	региональный номер (/порядковый номер)
45285552	96520787	3465

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 31.01.2020 года

Кредитной организации:

Акционерное общество «Эк-В-Эф-Джи Банк (Кипра)»
(АО «Эк-В-Эф-Джи Банк (Кипра)»)
125009, г.Москва, Ясный переулок, д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Исмер строки	Наименование инструмента (показатели)	Исмер пояснения	Состояние инструмента (результат пометки)	Состояние инструмента (показатели)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		16917913.0000	16917913.0000	24
1.1	обязательные акции (доли)		16917913.0000	16917913.0000	24
1.2	принимателем акций		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8407670.0000	7089398.0000	35
2.1	прошлых лет		8407670.0000	7089398.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		456066.0000	386632.0000	27
4	Доли уставного капитала, принадлежащие исключительно на расчеты собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19781649.0000	18393943.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долговые резервы (зудки) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме долговой резервы и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40618.0000	38666.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	801.0000	10
11	Резервы на обесценение денежных потоков				
12	Ведомственные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок слияния/поглощения		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы ликвидационного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Выплаты в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Вспомогательные инструменты кредитной организации и финансовой организации в инструментах базового капитала				
18	Несудовые инструменты в инструментах базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
19	Существенные выплаты в инструментах базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Смешанные случаи существенных выплат и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные выплаты в инструментах базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		40618.0000	39467.0000	
29	Валовой капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19741031.0000	18354476.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Вспратные взносы кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Исчисленные взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Ограничительная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		19741031.0000	18354476.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1259292.0000	1380149.0000	28, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1259292.0000	1380149.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Вспратные взносы кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Исчисленные взносы в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	взношения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные взносы в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность должителям свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых сумм акционеров (участников) и кредиторов, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	взношения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой акционером на основа участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1259292.0000	1380149.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21000323.0000	19734625.0000	
60	Антими, влияющие по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимое для определения достаточности базового капитала		15941764.0000	19847387.0000	
60.2	необходимое для определения достаточности основного капитала		15941764.0000	19847387.0000	
60.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		15941764.0000	19847387.0000	

	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.01.2009	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	частично по усм (материальн (той организац (ин (показател К (о м (мат) учас (тика банковск (ей группы)	
	акционерный капитал	21.02.2009										
	акционерный капитал	05.06.2012										

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Характер валют	Коммерциальность инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Степень конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Согласование фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Посогласие или прямое согласие
1	технологический	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с Федеральным законом от 11.07.2002 № 84-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России не обязан направлять и в кредитную организацию требования не о привлечении и/или списании финансовых инструментов с балансов эмитента (капитала) и размера	высвободить част	по согласию
										уставного капитала (а при списании с собственных средств (капитала) или на балансе эмитента) и со-ответствия с Феде-ральным законом о-т 26.10.2002 № 157-ФЗ "О массовом банкротстве (банкротстве)" Банк России не имеет права ре-шения об уменьше-нии размера		
										до выписки собор-ных средств (ка-питала), а если (капитала) и (или) ликвидности и (или) ликвидности (с указанием, до ско-лько рублей.		

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Наименование инструмента	Тип субординирован	Субординированность инструмента	Согласование требований Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Отношение несоответствия
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо

Президент

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года



Д.И.

Татьяна Дайкина

Лос

Лос Елена Геннадьевна

[illegible]

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, КОМПЕТЕНЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА
И КОМПЕТЕНЦИИ КРАСНОСТРОЙНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Акционерное общество «Эк-Эф-Дек Банк (Евразия)»
(АО «Эк-Эф-Дек Банк (Евразия)»)
125009, г. Москва, Усаменское переулок, д.4, стр.2

Кредитный орг	Почтовый адрес
Сбербанк России	107086 Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9
ВТБ 24	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46
Абсолют Банк	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46
Россельхозбанк	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46
Сбербанк России	107086 Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9
ВТБ 24	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46
Абсолют Банк	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46
Россельхозбанк	125009 Москва, ул. Мясницкая, д. 46

Глава 1. Стендены об основном показателе деятельности кредитной организации (банковской группы)

Страна (страны)	Вид имущества	Идентификационный номер	Балансовое значение					
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
РАЙОНАЛ, тыс. руб.								
1	Всего имущества	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
1a	Всего имущества при полном применении	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
2	Остаток имущества	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
2a	Остаток имущества при полном применении	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
3	Собственность граждан (физических лиц)	21000000	20000000		20000000	21000000	21000000	
3a	Собственность граждан (физических лиц) при полном применении	21000000	20000000		20000000	21000000	21000000	
РАЙОНАЛ, тыс. руб.								
4	Итого, имущество по отчету	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
5	Итого, имущество по отчету	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
6	Итого, имущество по отчету	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	
6a	Итого, имущество по отчету	18741031	18741030		18741030	18741031	18741031	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		71539643
2	Поправка в части валютной и капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций балансовой группы		Направленного для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		72953
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		497926
7	Прочие поправки		672839
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		71437694

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		70755895.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала		40618.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		70715277.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной маржи и (или) с учетом нетто-риска позиций, если применимо), всего		146907.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		77574.00
6	Поправка на размер неисполненной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		направленного
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной маржинальной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по вынужденным кредитам ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитов ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		224481.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-риска), всего		0.00
13	Поправка на величину нетто-риска денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1168426.00
18	Поправка в части изменения коэффициентов кредитного эквивалента		670500.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)		497926.00

I Капитал и резервы			
20	Основной капитал		19741031.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		71437684.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (M1.4), балансовой группы (M20.4), проценты (строка 20 : строка 21)		27.63

Президент

[Handwritten signature]

Геннадий Дайсуев

Главный бухгалтер, финансовый директор

[Handwritten signature]

Людмила Геннадьевна

31 марта 2014 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/прямой номер)
45286552	96520787	3465

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эм-И-Эф-Ди Банк (Бразилия)»
(АО «Эм-И-Эф-Ди Банк (Бразилия)»)

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1809125	915836
1.1.1	проценты полученные		3968543	3513461
1.1.2	проценты уплаченные		-2128711	-1627379
1.1.3	комиссии полученные		59789	60103
1.1.4	комиссии уплаченные		-97959	-74002
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1070651	82070
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		45345	13899
1.1.8	прочие операционные доходы		16766	1828
1.1.9	операционные расходы		-713014	-640974
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-412285	-413170
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2096293	4102101
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22315	-221976
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5974179	-12181066
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12468	18538
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		134389	8243133
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3729193	8243405
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4457	67
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-287168	5017937
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-19190391	-5487647
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17169165	2973444
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			

	стоимости		0	0
2.4	Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-145957	-21992
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		810	212
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-2166373	-2535903
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-353220	193585
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-2806761	2675539
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	6427642	3752103
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	3620881	6427642

Президент

[Подпись]

Такахаши Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор



[Подпись]

Лось Елена Геннадьевна

31 марта 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 2019 год

Содержание

1.	Общая информация	29
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	29
1.2.	Информация о банковской группе	30
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	30
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	31
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	32
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	32
3.3.	Подтверждение остатков	33
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
3.5.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	34
3.6.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	34
3.7.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38
3.8.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	71
3.9.	События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	72
3.10.	Информация о сделках по уступке прав требований	74
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	74
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	74
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
4.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	75
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019: Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	83
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84
4.6.	Прочие активы	86
4.7.	Средства кредитных организаций	89
4.8.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	90
4.9.	Прочие обязательства	90
4.10.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	90
4.11.	Уставный капитал Банка	91

5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	91
5.1.	Процентные доходы	91
5.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	91
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения	92
5.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	94
5.6.	Комиссионные доходы.....	94
5.7.	Комиссионные расходы	94
5.8.	Операционные расходы	95
5.9.	Налоги.....	95
5.10.	Вознаграждения работникам	98
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	98
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	101
8.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	101
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	103
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	108
11.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	113
11.1	Цели, политики и процедуры управления рисками	113
11.2	Кредитный риск	115
11.3	Рыночный риск	122
11.4	Процентный риск.....	123
11.5	Валютный риск	126
11.6	Риск ликвидности	129
12.	Переход на МСФО (IFRS) 9	137
13.	Информация об управлении капиталом.....	141
14.	Операции со связанными с Банком сторонами	143
15.	Операции, по которым Банк выступает арендатором	147

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), а также Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ «4983-У») и состоящей из:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Доступ к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в пояснении 1.1).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Сокращенное наименование: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Место нахождения и адрес: 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года.

Также по состоянию на 1 января 2020 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2019 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

Банк не имеет обособленных внутренних структурных подразделений, а также дочерних компаний.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» является единственный акционер Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.».

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2020 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Позитивный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Негативный
R&I	AA-, Стабильный
JCR	AA, Стабильный

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3465 от 13 апреля 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 14 мая 2018 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0015315 рег. № 16605Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 4 сентября 2018 года № 1379 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 3 539 928 тыс. руб. (5,2%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения объемов кредитования юридических лиц, объемов денежных средств, размещенных в кредиты кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 2 170 597 тыс. руб. (4,5%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков денежных средств на счетах и депозитах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 2019 год уменьшилась на 9 496 тыс. руб. (0,5%), главным образом, за счет сокращения чистых процентных доходов на фоне роста процентных расходов, а также роста процентных расходов. В 2019 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет сокращения чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку на фоне роста чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 22 июня 2020 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2019 год после налогообложения составила 1 368 171 тыс. рублей, что на 1,5% меньше, чем в предыдущем году.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, кредитами, предоставленными заемщикам-юридическим лицам.

В рамках консервативного подхода к управлению рисками значительная доля коммерческих кредитов обеспечивалась:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны, с высоким уровнем доходов, являющийся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А, прогноз позитивный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2019 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли 1 388 683 230,79 рублей:

- Отчисление 5% чистой прибыли в Резервный фонд в сумме 69 434 161,54 рублей;
- Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ №4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.6.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2019 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2020 года.

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

3.3. Подтверждение остатков

По состоянию на 1 января 2020 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счету ностро в ЦБ РФ и обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, а также депозитов, размещенных в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам, полученными от подразделений ЦБ РФ, в которых ведутся указанные счета.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения письменных подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2020 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%.

В первый рабочий день 2020 года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2020 года.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (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 учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.7.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.7.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировок и данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

- Применительно только к 2019 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.7.
- Применительно к 2019 и 2018 годам:
 - резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
 - признание отложенных налоговых активов - Пояснение 5.9.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), отражённых по справедливой стоимости. Разница между номиналом и амортизируемой стоимостью активов и обязательств является несущественной.

3.6. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных

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

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.7).

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

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

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

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков, а также восстановления регуляторных резервов по банковским гарантиям, отличным от финансовых гарантий;
- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- увеличение капитала в результате восстановления регуляторных резервов по балансовым счетам, которые являются элементами резервирования в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Пояснении 12.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе финансового результата текущего года.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.7, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.6, 12); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.6).

В Учётную политику на 2019 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства в части бухгалтерского учета и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

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

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

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

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

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

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»).

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными

стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты с ним

отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.7.

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлечённых средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

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

Порядок отделения производных инструментов, встроенных в основной договор, не представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, определяется в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 9. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.7.

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

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

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.7.

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в Учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно.

Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе текущего финансового результата и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в

МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.7.

Кроме того, в Пояснении 5.4 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.

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

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 с использованием упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало существенного влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.6).

На 1 января 2019 года Банк признал в составе текущего финансового результата (расходов) часть обязательств по комиссионным доходам от операций по предоставлению банковских гарантий, за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, в сумме 3 518 тыс. рублей, чтобы обеспечить их последующий учет в соответствии с п. 35 МСФО (IFRS) 15. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

С 1 января 2019 года Банк изменил свою Учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 года.

В течение 2019 года в Учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ),
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов до 1 января 2019 года

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери.

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

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

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Операции с векселями Банком не проводились.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

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

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Долговые ценные бумаги

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

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

Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и, соответственно, могут быть отнесены к следующим категориям:

- 1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые приобретены с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории относятся ценные бумаги, имеющие фиксированные или поддающиеся определению платежи по ним, а также фиксированный срок погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К данной категории относятся долговые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

По состоянию на 1 января 2019 у Банка были только вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение, а при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует рыночный метод определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе цен спроса (котировки на покупку) по окончании торговой сессии в ПАО «Московская биржа». Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»). В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Операции РЕПО с ценными бумагами Банком не осуществляются.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании о видах производных финансовых инструментов, утвержденном ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года, № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

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

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

Банком производится ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютные форварды,
- валютные свопы.

Порядок бухгалтерского учета ПФИ после 1 января 2019 года не изменился.

Выпущенные ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

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

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

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

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

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Поскольку Банк не имеет инвестиций в долевые инструменты, то изменение порядка учета этих операций на деятельность Банка не оказывает и в дальнейшем не раскрывается.

Оценка бизнес-модели

Банк провел оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне каждого финансового инструмента (портфельный подход не применяется).

При этом была рассмотрена следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данных финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность вложений, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожида-

ния в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

У большинства кредитов, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

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 может реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если бизнес-модель, используемая для управления этими финансовыми активами, изменяется.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

Банк не имеет финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

В бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П. Оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательство по предоставлению займов («кредитной линии») по процентной ставке ниже рынка, которое учитывается как оценочное обязательство, признается таковым в случае, если на дату открытия кредитной линии для заемщика процентная ставка, указанная в договоре, не соответствует рыночной процентной ставке (не попадает в интервал рыночных ставок на дату первоначального признания).

Если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по предоставлению денежных средств, представляющие собой «твёрдое обязательство предоставить кредит в соответствии с заранее определёнными условиями», учитывается как оценочное обязательство.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Исключением являются затраты, признанные несущественными при приобретении долговых ценных бумаг, которые не включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства всегда определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

основе валовой балансовой стоимости.

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе. Банк оценивает справедливую стоимость иных финансовых активов и обязательств также на ежедневной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стои-

мости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признание указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

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

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

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

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

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

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- 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 ожидаемые кредитные убытки не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк отражает 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 признается 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 возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

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

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

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

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

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей Учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37

«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

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

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

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

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- 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-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту (*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.

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

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

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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 сообразно практике внутреннего управления кредитным риском.

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 критерии, 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.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

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.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ с учетом применения «испытательного срока», равному 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.

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 просроченной задолженности более, чем на 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (далее - 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 ожидаемых кредитных убытков (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.

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.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. 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 основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации (далее – «ВВП РФ»). Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Сценарии подлежат пересмотру не реже двух раз в год.

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.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD, скорректированный на дисконтный фактор.

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 оценит 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 балансовой величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является балансовая стоимость в случае дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки 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 принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк отдельно оценивает ожидаемые кредитные убытки по компоненту «обязательства по предоставлению займов» и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив» с учетом того, что ожидаемые кредитные убытки 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.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

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

Основные средства

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

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

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

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

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

Банк использует модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты основных средств в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования в отношении инвентарного объекта определяются индивидуально.

К основным средствам относятся капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, произведенные в целях их улучшения и усовершенствования. В противном случае, признаются текущими расходами арендатора либо подлежат возмещению арендатором (в зависимости от выполнения определенных условий).

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект основных средств переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для его признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Иначе такой объект в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств не подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк не располагает недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, поэтому учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

В целях отнесения объектов к нематериальным активам критерий существенности стоимости не применяется.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк использует модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты нематериальных активов в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость нематериального актива, за вычетом убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца (отчетного года), в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Материальные запасы

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Операции со средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банком не осуществляются.

Пассивы

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Уплаченная арендатором сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве аванса в составе дебиторской задолженности.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

- Краткосрочных вознаграждений: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты; оплата отсутствий на работе; другие вознаграждения;
- Прочих долгосрочных вознаграждений: премий по итогам работы за год;
- Выходных пособий: в обмен на расторжение трудового договора.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, а именно:

- стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников (выплата премий по итогам работы за год), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги («отсроченная часть премии» в терминологии Кадровой политики Банка).

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются.

Налог на прибыль

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

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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

Учетная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

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

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

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

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в подразделе Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

Учетная политика, применяемая после 1 января 2019 года

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

Учетная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

Признание процентных расходов

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

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в подразделе Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года.

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

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»).

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

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

Сегментная отчетность

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

Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

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

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода

с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

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

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

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

- по состоянию на 1 января 2019 года средства, учтенные на балансовом счете №47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» отражались по строке «Чистая ссудная задолженность». На 1 января 2020 Банк произвел реклассификацию из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

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

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные тыс. руб.	Влияние реклассификации тыс. руб.	После реклассификации тыс. руб.
13	Прочие активы, в т.ч.:	129 789	(100 959)	28 830
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	143 656	(100 959)	42 697
	Резервы на возможные потери	(13 867)	-	(13 867)
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	2 021 688	2 039 208	4 060 896
	Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	2 021 694	2 039 208	4 060 902
	Резервы на возможные потери	(6)	-	(6)
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	58 890 204	(1 938 249)	56 951 955
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	58 921 371	(1 938 249)	56 983 122
	Резервы на возможные потери	(31 167)	-	(31 167)
21	Прочие обязательства	221 807	(149 705)	72 102
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 536 111	149 705	47 685 816
16.1	средства кредитных организаций	16 415 277	125 164	16 540 441
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 120 834	24 541	31 145 375

Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов

Существенные ошибки предшествующих периодов отсутствовали.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Президентом Банка 29 декабря 2018 года.

В течение 2019 года в Учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.8. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенно влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора, классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязан-

ность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды, предметом аренды которых являются нежилые помещения. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 885 243 тыс. руб.

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

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения финансового результата текущего года.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражён в составе финансового результата текущего года.

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

3.9. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 1 452 497 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД на сумму - 1 368 171 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2019 год, влияющих на финансовый результат, отражены доходы и расходы на общую сумму (84 325) тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, (62 323) тыс. руб., а также восстановленные в связи с этим резервы на возможные потери в сумме 6 379 тыс. руб. и соответствующая корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме (6 379) тыс.руб.;
- отражение отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчётного года, 22 095 тыс. руб., включая отражение отложенного налога в величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 119 тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (44 097) тыс. руб.:
- НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (3 396) тыс. руб.;
- начисленный налог на прибыль (40 701) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2019 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражено формирование отложенных налоговых активов в сумме 220 тыс. руб., а также отложенный налог в величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме (119) тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение конъюнктуры мировых рынков и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации;
- рост геополитических рисков, связанных с последствиями экономических ограничений со стороны США, Европейского Союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряжённости.

В первом квартале 2020 года произошли существенные события, повлекшие серьезные проблемы в мировой экономике и мировых финансовых рынках, такие как падение цен на нефть и на фондовых рынках, пандемия коронавируса, что оказало существенное давление на российский рубль. Данные события повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным.

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. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3.10. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не делает раскрытий в отношении сделок по уступке прав требований, поскольку не проводил такие операции в отчетном году.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	12 085	15 191
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 061 539	2 351 555
Средства в кредитных организациях:	2 547 257	4 060 896
Российская Федерация	590 059	2 275 450
- с кредитным рейтингом BBB	590 039	2 275 416
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20	34
Иные государства	1 957 198	1 785 446
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 955 555	1 757 647
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 643	27 799
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 620 881	6 427 642
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(208)	-
	3 620 673	6 427 642

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также АКРА.

Ограничения на использование средств не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала (1 января 2019 года: один контрагент, совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 составляет 4 626 240 тыс. рублей).

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

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	118 963	437 615
- форварды с иностранной валютой	117 856	103 975
- свопы с иностранной валютой	1 107	333 640
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	32 565	15 398
- форварды с иностранной валютой	32 565	15 398
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	151 528	453 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	134 942	156 286
- форварды с иностранной валютой	23 086	140 824
- свопы с иностранной валютой	111 856	15 462
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	4 383	270 671
- форварды с иностранной валютой	4 383	270 671
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	139 325	426 957

*- Банк не классифицировал финансовые активы по своему усмотрению в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	30 811 520	31 126 280
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 643 091	25 856 842
Итого ссудной задолженности	61 454 611	56 983 122
Резерв на ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019: резерв на возможные потери)	(7 979)	(31 167)
Итого чистой ссудной задолженности	61 446 632	56 951 955

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены Банком на финансирование их текущей деятельности, а также на финансирование капитальных вложений.

а. Качество ссуд

Определение терминов «активы, относящиеся к «Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.7.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>			
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом BBB	2 400 416	-	2 400 416
Группы 1-7: Стандартные	25 504 876	-	25 504 876
	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Балансовая стоимость	30 807 894	-	30 807 894
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>			
II категория качества: Нестандартные	301 497	-	301 497
III категория качества: Сомнительные	3 030 387	-	3 030 387
IV категория качества: Проблемные	25 090 975	140 173	25 231 148
V категория качества: Безнадёжные	1 772 067	307 992	2 080 059
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738

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

	Ссуды до вычета ре- зерва на воз- можные по- тери тыс. руб.	Резерв на воз- можные по- тери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на воз- можные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на воз- можные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	31 126 280	-	31 126 280	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организа- циям	31 126 280	-	31 126 280	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не яв- ляющимся кредитными организациями				
1 категория качества	155 201	-	155 201	-
2 категория качества	566 501	-	566 501	-
3 категория качества	11 742 049	-	11 742 049	-
4 категория качества	9 054 745	-	9 054 745	-
5 категория качества	4 338 346	(31 167)	4 307 179	0,72
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 856 842	(31 167)	25 825 675	0,12
Ссуды физическим лицам				
5 категория качества	-	-	-	-
Всего ссуд физическим лицам	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам	56 983 122	(31 167)	56 951 955	0,05

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

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

	2019 год					2018 год	
	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.	РВП тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредит- ным организациям							
<i>Остаток резерва на возмож- ные потери на начало отчёт- ного периода</i>	-	-	-	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	726	-	-	-	726	-	-
Остаток ОКУ на начало отчёт- ного периода	726	-	-	-	726	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кре- дитные убытки (резерва на воз- можные потери)	1 446	-	-	-	1 446	-	-
Вновь созданные или приобре- тённые финансовые активы	2 204	-	-	-	2 204	-	-
Финансовые активы, призна- ние которых было прекращено	(750)	-	-	-	(750)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчёт- ного периода	3 626	-	-	-	3 626	-	-
<i>Остаток резерва на возмож- ные потери на конец отчёт- ного периода</i>	-	-	-	-	-	-	-

	2019 год					2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	РВП	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-	31 167	31 167	9 046
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(10 678)	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	15 984	4 505	-	-	20 489	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(19)	19	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(10 114)	(1 366)	-	-	(11 480)	-	22 121
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	6 372	-	-	-	6 372	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8 130)	(2 898)	-	-	(11 028)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	4 093	260	-	-	4 353	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	-	-	-	-	-	31 167	31 167

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери в отношении физических лиц в 2019 году не создавался.

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по ссуд физическим лицам за 2018 год.

	Ссуды физическим лицам
	тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	372
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	(372)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям			
Без задержки платежа	30 811 520	-	30 811 520
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 807 894	-	30 807 894
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
Без задержки платежа	30 194 926	448 165	30 643 091
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 190 833	447 905	30 638 738
	60 998 727	447 905	61 446 632

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена на 1 января 2019 года следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	
Без задержки платежа	31 126 280
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	31 126 280
Резерв на возможные потери	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	31 126 280
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	
Без задержки платежа	25 856 842
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 856 842
Резерв на возможные потери	(31 167)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	25 825 675
Ссуды физическим лицам	
Без задержки платежа	-
Всего ссуд физическим лицам	-
Резерв на возможные потери	-
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	-
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	56 951 955

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Банк не проводил в 2019 году списаний непогашенных договорных сумм по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отношении которых могли бы применяться процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

б. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.7. При изменении кредитного рейтинга по ссудам, отнесённым к Стадии 1, таким образом, что ссуда перешла бы в Стадию 2, размер резерва под обесценение ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 249 тыс. руб. выше.

Применяемые до 1 января 2019 года

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва, как правило, на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для каждой группы кредитного качества;
- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна, Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по условному обязательству кредитного характера, потом по ссуде и в последнюю очередь по требованиям по получению процентов по ссуде.
- справедливая стоимость обеспечения, используемая Банком, не подвержена значительным колебаниям.

с. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

На 1 января 2020 года в Банке отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), поэтому оценка влияния обеспечения с целью снижения возможных убытков на них не раскрывается.

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

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	34 796 220	76 175	2 183 496	37 055 891
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	34 796 220	76 175	2 183 496	37 055 891
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	-	-	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	-	-	-	-
Без обеспечения	22 186 902	24 784	752 069	22 963 755
	56 983 122	100 959	2 935 565	60 019 646

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства).

В 2019 и 2018 годах операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

d. Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	30 811 520	31 126 280
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 643 091	25 856 842
Оптовая и розничная торговля	20 459 723	13 681 798
- оптовая торговля	19 424 013	12 310 185
- розничная торговля	1 035 710	1 371 613
Обрабатывающие производства	6 731 157	7 619 625
Транспорт и связь	1 445 766	2 138 000
Финансовая деятельность	1 681 790	1 803 612
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	324 655	613 807
Итого ссудной задолженности	61 454 611	56 983 122
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019: резерв на возможные потери по ссудам)	(7 979)	(31 167)
Итого чистой ссудной задолженности	61 446 632	56 951 955

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 8 контрагентов (1 января 2019 года: 9 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 49 580 149 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 669 338 тыс. руб.).

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019: Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	5 537 030	3 517 754
Облигации федерального займа РФ	-	502 789
Бескупонные облигации Банка России	5 537 030	3 014 965
ИТОГО	5 537 030	3 517 754

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом ВВВ	5 537 030	5 537 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(695)	(695)
Валовая балансовая стоимость	5 536 335	5 536 335
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	5 537 030	5 537 030

** оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся в составе прочего совокупного дохода и не корректирует балансовую стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок).*

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и находящиеся в собственности Банка представлены вложениями в долговые ценные бумаги:

- Купонные облигации Банка России (КОБР) – в сумме 5 537 030 тыс. руб. (1 января 2019 года: 3 014 965 тыс. руб.), срок погашения по состоянию на 1 января 2020 года – 71 день (1 января 2019 года: 72 дня).

- По состоянию на 1 января 2019 года: ОФЗ в сумме 502 789 тыс. руб. Срок погашения по состоянию на 1 января 2019 года составляет 58 дней.

Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Оборудование тыс. руб.	Транспортные средства тыс. руб.	Производственный и хозяйственный инвентарь тыс. руб.	Неотделимые улучшения в арендованные здания тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи тыс. руб.	Нематериальные активы тыс. руб.	Материальные Запасы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	42 255	3 922	10 512	1 410	-	45 269	1 453	104 821
Поступления	18 473	-	9 673	103 118	517	3 287	46 760	181 828
Выбытия	8 084	2 070	7 893	1 411	517	10	46 552	66 537
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	52 644	1 852	12 292	103 117	-	48 546	1 661	220 112
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35 488	1 623	9 334	721	-	8 103	-	55 269
Начисленная амортизация за год	6 514	192	605	4 139	-	3 870	-	15 320
Выбытия	7 873	1 552	7 416	1 410	-	8	-	18 259
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	34 129	263	2 523	3 450	-	11 965	-	52 330
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	18 515	1 589	9 769	99 667	-	36 581	1 661	167 782

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Оборудование тыс. руб.	Транспортные средства тыс. руб.	Производственный и хозяйственный инвентарь тыс. руб.	Неотделимые улучшения в арендованные здания тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи тыс. руб.	Нематериальные активы тыс. руб.	Материальные запасы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	42 228	2 689	10 525	1 410	-	34 392	1 458	92 702
Поступления	837	1 852	-	-	-	11 068	6 486	20 243
Выбытия	810	619	13	-	-	191	6 491	8 124
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	42 255	3 922	10 512	1 410	-	45 269	1 453	104 821
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	31 912	2 079	9 242	377	-	4 839	-	48 449
Начисленная амортизация за год	4 385	70	105	344	-	3 450	-	8 354
Выбытия	809	526	13	-	-	186	-	1 534
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35 488	1 623	9 334	721	-	8 103	-	55 269
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	6 767	2 299	1 178	689	-	37 166	1 453	49 552

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не проводит операции с недвижимостью и не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имеются незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 4 037 тыс. руб. и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 20 390 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имелись незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 1 500 тыс. руб. и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 8 241 тыс. руб.

В 2019 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 18 220 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 253 тыс. руб.;
- приобретен и введен в эксплуатацию производственный и хозяйственный инвентарь на сумму 9 673 тыс. руб.;

- продажа оборудования в сумме 2 355 тыс.руб. и производственного и хозяйственного инвентаря на сумму 7 021 тыс.руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 5 729 тыс. руб. и производственного и хозяйственного инвентаря на сумму 872 тыс.руб.;
- осуществлены вложения в неотделимые улучшения арендованных помещений под новый офис Банка в сумме 103 118 тыс.руб., в связи с чем списаны неотделимые улучшения в арендованные помещения старого офиса в сумме 1 411 тыс.руб.
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 3 287 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 10 тыс. руб.;
- перевод транспортного средства балансовой стоимостью 2 070 тыс.руб. в категорию долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи и последующая его реализация в 517 тыс. руб.

В 2018 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 661 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 176 тыс. руб.;
- приобретено и введено в эксплуатацию транспортное средство на сумму 1 852 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 11 068 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 823 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 191 тыс. руб.;
- реализация транспортного средства на сумму 619 тыс. руб.

4.6. Прочие активы

а. Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	152	4 761
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	(217)
Всего прочих финансовых активов	152	4 544
Авансовые платежи	31 040	14 352
Материалы и расчёты с поставщиками	5 159	3 302
Прочие	18 830	20 288
Резерв под обесценение (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	(13 656)
Всего прочих нефинансовых активов	55 029	24 286
	55 181	28 830

б. Кредитное качество прочих финансовых активов

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Дебиторская задолженность</i>			
I категория качества: Стандартные	14	-	14
II категория качества: Нестандартные	126	-	126
V категория качества: Безнадёжные	-	12	12
	140	12	152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	140	12	152

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	4 761
1 категория качества	-
2 категория качества	118
5 категория качества	211
не оцениваемые по категориям качества	4 432
Резерв под обесценение	(217)
Всего прочих финансовых активов	4 544
Авансовые платежи	14 352
Материалы и расчеты с поставщиками	3 302
Прочие	20 288
Резерв под обесценение	(13 656)
Всего прочих нефинансовых активов	24 286
	28 830

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2019 год представлена далее:

	Прочие финансово- вые активы тыс. руб.	Прочие нефинан- совые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	217	13 656	13 873
Влияние перехода на МСФО	(217)	(13 656)	(13 873)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года*	-	-	-

* Согласно пункту 1 Положения ЦБ РФ № 579-П при применении данного положения кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 года при оценке обесценения финансовых активов, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, применяются требования МСФО (IFRS) 9, при оценке обесценения нефинансовых активов применяются иные применимые МСФО (например, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»), в то время как по состоянию на 1 января 2019 года при обесценении финансовых и нефинансовых прочих активов применялось Положение ЦБ РФ № 611-П. При этом ЦБ РФ не предусмотрен пересчет сопоставимых данных за

предыдущий отчётный год. Таким образом, информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена на основании базы оценки, действующей до 1 января 2019 года.

Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражён в составе прибыли или убытка отчётного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери по финансовым и нефинансовым активам, определённую в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	335	39 363	39 698
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(67)	(25 707)	(25 774)
Списания	(51)	-	(51)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	217	13 656	13 873

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Дебиторская задолженность			
Без задержки платежа	140	10	150
С задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	2	2
Всего дебиторской задолженности с задержкой платежа	-	2	2
Всего дебиторской задолженности	140	12	152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего дебиторской задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	140	12	152

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	4 550
С задержкой платежа:	211
- менее 30 дней	211
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	211
Всего прочей дебиторской задолженности	4 761
Резерв на возможные потери	(217)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	4 544

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

с. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Применяемые до 1 января 2019 года

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд (Пояснении 4.3(b)).

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.7.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение прочих финансовых активов.

d. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Дебиторская задолженность не является обеспеченной.

е. Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет контрагентов (1 января 2019 года: не имел контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала.

f. Долгосрочная дебиторская задолженность

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	167	155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019: резерв на возможные потери)	-	(131)
	167	24

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	178 289	397 265
Межбанковские кредиты и депозиты	15 703 301	16 143 176
	15 881 590	16 540 441

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2019 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 15 553 325 тыс. руб. (1 января 2019 года: 15 246 561 тыс. руб.).

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 768 198	8 959 789
Срочные депозиты юридических лиц	25 464 326	22 185 586
	34 232 524	31 145 375

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2019 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 4 308 120 тыс. руб. (1 января 2019 года: 8 053 189 тыс. руб.).

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Торговля	21 438 647	20 331 292
Производство	9 441 306	8 047 327
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 936 964	1 558 087
Транспорт и связь	612 123	586 046
Средства на счетах нерезидентов	215 396	303 064
Финансовая деятельность	400 311	240 309
Сельское хозяйство	35 688	62 039
Строительство	34 306	4 842
Прочие	117 783	12 369
	34 232 524	31 145 375

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	90 965	61 390
Всего прочих финансовых обязательств	90 965	61 390
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 271	10 712
Прочие нефинансовые обязательства	1 040	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 311	10 712
	94 276	72 102

4.10. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы-оценочные обязательства

Банк не формировал резервы-оценочные обязательства по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по выплатам вознаграждения, судебным искам, налоговым претензиям.

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

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 10 917 913 обыкновенных акций).

У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2019 года и 2018 года обыкновенные акции не выпускались.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 833 855	2 016 355
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 876 968	1 468 340
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	313 001	81 740
	4 023 824	3 566 435

* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Вместе с тем, порядок составления отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) предполагал, что, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, приравниваются к процентным доходам/расходам. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Все процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ – активы	1 056 798	87 023
	1 056 798	87 023

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	(473)	(429)
	(473)	(429)

Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) могут быть признаны следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	115	(3 948)
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	1 046	1 460
	1 161	(2 488)

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России	Судная и приравненная к ней задолженность	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, Условные обязательства кредитного характера не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	6	31 167	-	217	5 170	36 560	14 017	50 577
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	101	(9 952)	119	(217)	(5 140)	(15 089)	(14 017)	(29 106)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	130	(13 236)	576	-	97	(12 433)	-	(12 433)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	237	7 979	695	-	127	9 038	-	9 038

* Банком принят ретроспективный порядок перехода на МСФО (IFRS) 9.

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	2019 год тыс. руб.
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.	(27 522)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(23 188)
Средства в кредитных организациях и в Банке России	231
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	695
Финансовые прочие активы	(217)
Банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(5 043)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, не включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.	(14 017)
Нефинансовые прочие активы	(13 656)
Условные обязательства кредитного характера – не в сфере применения МСФО (IFRS) 9	(361)
	(41 539)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	Средства в кредитных организациях тыс. руб.	Ссудная и прирав- ненная к ней задол- женность тыс. руб.	Начис- лен- ные про- центы тыс. руб.	Прочие ак- тивы тыс. руб.	Условные обяза- тельства кредит- ного характера тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесце- нение по состоянию на начало года	2	9 418	-	39 698	14 113	63 231
Чистое создание (восстановле- ние) резерва под обесценение	4	21 749	6	(25 780)	(8 582)	(12 603)
Списания	-	-	-	(51)	-	(51)
Величина резерва под обеспе- чение по состоянию на конец года	6	31 167	6	13 867	5 531	50 577

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45 460	13 784
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(385 547)	512 658
	(340 087)	526 442

5.6. Комиссионные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Валютный контроль	28 181	25 612
Расчётное обслуживание	23 021	23 287
Договоры гарантии	6 417	7 952
Открытие и ведение счетов	1 800	1 789
Кассовое обслуживание	57	75
Прочие	325	709
	59 801	59 424

Банк представляет комиссионные доходы по договорам финансовой гарантии в составе общей суммы комиссионных доходов.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года) в отношении:

- комиссионного вознаграждения за обслуживание счетов признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг;
- вознаграждения за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.

5.7. Комиссионные расходы

	2019 тыс. руб.	2018 тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	82 052	48 553
Расчетное обслуживание и ведение счетов	19 837	20 415
Операции на бирже	11 645	5 659
Прочее	565	605
Всего комиссионных расходов	114 099	75 232

5.8. Операционные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	424 189	416 303
Организационные и управленческие расходы	230 062	207 548
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	30 094	23 880
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	25 108	-
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами	5 167	-
Прочие расходы	10 998	9 078
	725 618	656 809

5.9. Налоги

а. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	357 277	380 114
Прочие налоги, в т.ч.:	72 542	38 689
НДС	71 612	38 491
Налог на имущество	861	55
Транспортный налог	20	25
Прочие налоги и сборы	49	118
	429 819	418 803

В 2019 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2018 год: 15%).

В 2020 году введение новых налоговых ставок не планируется.

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе отложенного налога представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	355 076	366 474
Изменение отложенного налога	2 201	13 640
Всего расходов по налогу на прибыль	357 277	380 114

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	313 010	354 514
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	42 867	12 761
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	2 201	13 640
Всего расходов по налогу на прибыль	357 277	380 114

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	%	2018 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 797 990	100,0	1 807 486	100,0
Прочие налоги	(72 542)	100,0	(38 689)	100,0
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	1 725 448	100,0	1 768 797	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(345 090)	20,0	(353 759)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(28 356)	1,6	(31 410)	1,7
Доход, облагаемый по более низкой ставке	15 368	(0,9)	4 254	(0,2)
Перенос убытков прошлых лет	801	0,0	801	0,0
	(357 277)	20,7	(380 114)	21,5

в. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истек в 2019 году.

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года*	Отражено в составе прибыли или убытка	в т.ч. вли- яние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе источников соб- ственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства в кредитных органи- зациях	1	47	47	-	48
Финансовые активы, оценива- емые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	(90 602)	60 296	-	-	(30 306)
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по аморти- зированной стоимости	-	(2 009)	(2 009)	-	(2 009)
Чистые вложения в финансо- вые активы по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход (на начало года: Чистые вложения в ценные бу- маги и другие финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 251	(666)	36	(290)	295
Основные средства, нематери- альные активы и материаль- ные запасы	(1 277)	(504)	-	-	(1 781)
Прочие активы	11 730	635	(5 900)	-	12 365
Средства кредитных организа- ций, оцениваемые по аморти- зированной стоимости	-	(193)	(193)	-	(193)
Средства клиентов, оценивае- мые по амортизированной сто- имости	-	(46)	(46)	-	(46)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 392	(57 527)	-	-	27 865
Прочие обязательства	10 478	(348)	-	-	10 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опера- циям с резидентами офшор- ных зон	1 107	(1 085)	(1 085)	-	22
Налоговые убытки, переноси- мые на будущие периоды	801	(801)	-	-	-
	18 881	(2 201)	(9 150)	(290)	16 390

* При переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года тыс. руб.	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. руб.	Отражено в составе капитала тыс. руб.	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	1	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 786)	(68 816)	-	(90 602)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 248)	1 877	622	1 251
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(277)	(1 000)	-	(1 277)
Прочие активы	23 599	(11 869)	-	11 730
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 566	67 826	-	85 392
Прочие обязательства	9 620	858	-	10 478
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 823	(1 716)	-	1 107
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	1 602	(801)	-	801
	31 899	(13 640)	622	18 881

5.10. Вознаграждения работникам

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	296 275	284 644
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	31 521	32 865
Премии	35 126	41 708
Льготы в неденежной форме	58 216	57 086
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	3 051	-
	424 189	416 303

* Заработная плата – это выплаты работникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда (выплаты должностного оклада, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации).

Основываясь на характере и масштабе совершаемых Банком операций, а также уровне и сочетании принимаемых рисков, Банк не осуществляет начисление долгосрочных вознаграждений работникам.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2019 года и 2018 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2020 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	8 408 647	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	8 407 670
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	8 407 670
3	«Резервный фонд»	27	456 066	«Резервный фонд»	3	456 066
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	192 209	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	40 618	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40 618	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	40 618
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41, 27	-
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	16 390	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16 390	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 259 292
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	X	1 368 171	X	X	1 259 697
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(544)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(506)	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(506)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	(38)	отложенный налог на прибыль	X	101
7	Всего источников собственных средств	36	21 150 948	Собственные средства (капитал), итог	59	21 000 323

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало от- четного года тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало от- четного года тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссион- ный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокры- тые убытки) прошлых лет»	35	7 089 398	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	7 089 398
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	7 089 398
3	«Резервный фонд»	27	386 632	«Резервный фонд»	3	386 632
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	59 293	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	38 666	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	38 666	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложен- ных налоговых обязательств»	9	38 666
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», под- лежащие поэтапному исключе- нию	41, 27	-
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	18 881	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, завися- щие от будущей прибыли	X	801	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	801
5.2	отложенные налоговые активы, не за- висящие от будущей прибыли	X	18 080	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей при- были»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 380 149
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	X	1 388 683	X	X	1 388 675
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	28 830	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(7 517)	X	X	(7 517)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимо- сти ценных бумаг, имеющих в нали- чии для продажи, уменьшенная на от- ложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налого- вый актив)», всего, в том числе:	28	(1 009)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(1 262)	переоценка ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	X	(1 262)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	253	отложенный налог на прибыль	X	253
7	Всего источников Собственных	36	19 781 617	Собственные средства (капи- тал), итого	59	19 734 625

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Норматив финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленными Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, также не выявлено.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль и прочим налогам, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2019 год составил 412 285 тыс. руб. (2018 год: 413 170 тыс. руб.).

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год представлена далее:

	Корпоративное банковское об- служивание* тыс. руб.	Управление активами и обя- зательствами тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отток денежных средств от операционной деятельности	(147 911)	(139 257)	(287 168)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 166 373)	(2 166 373)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(353 220)	(353 220)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(147 911)	(2 658 850)	(2 806 761)

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

В 2019 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Платежи по обязательствам по аренде отражены в оттоках денежных средств от операционной деятельности по строке «Операционные расходы».

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

	Корпоративное банковское обслу- живание* тыс. руб.	Управление акти- вами и обязатель- ствами тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	1 659 646	3 358 291	5 017 937
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 535 983)	(2 535 983)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	193 585	193 585
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	1 659 646	1 015 893	2 675 539

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года.

	Прочие оцени- ваемые по справедливой стоимости че- рез прибыль или убыток тыс. руб.	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Оцениваемые по амортизированной стоимости тыс. руб.	Общая стоимость, отражённая в учёте тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 620 673	3 620 673	3 620 673
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 528	-	-	151 528	151 528
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	-	-	61 446 632	61 446 632	61 446 632
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 537 030	-	5 537 030	5 537 030
Прочие финансовые ак- тивы	-	-	152	152	152
	151 528	5 537 030	65 067 457	70 756 015	70 756 015
Средства кредитных орга- низаций	-	-	15 881 590	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являю- щихся кредитными органи- зациями	-	-	34 232 524	34 232 524	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	139 325	-	-	139 325	139 325
Прочие финансовые обяза- тельства	-	-	90 965	90 965	90 965
	139 325	-	50 205 079	50 344 404	50 344 404

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

	Прочие оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. руб.	Прочие оцени- ваемые по средством со- здания резер- вов на воз- можные по- тери тыс. руб.	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. руб.	По первона- чальной сто- имости тыс. руб.	Общая стоимость, отражённая в учёте тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Денежные и приравнен- ные к ним средства	-	6 427 642	-	-	6 427 642	6 427 642
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	453 013	-	-	-	453 013	453 013
Чистая ссудная задолжен- ность	-	56 951 955	-	-	56 951 955	57 005 541
Финансовые вложения в долговые и долевы цен- ные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 517 754	-	3 517 754	3 517 560
Прочие финансовые ак- тивы	-	4 544	-	-	4 544	4 560
	453 013	63 384 141	3 517 754	-	67 354 908	67 408 316
Средства кредитных орга- низаций	-	-	-	16 540 441	16 540 441	16 538 517
Счета клиентов, не являю- щихся кредитными орга- низациями	-	-	-	31 145 375	31 145 375	31 145 327
Финансовые обязатель- ства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 957	-	-	-	426 957	426 957
Прочие финансовые обя- зательства	-	-	-	61 390	61 390	61 390
	426 957	-	-	47 747 206	48 174 163	48 172 191

б. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
- производные финансовые активы и обязательства (валютные форварды и валютные свопы).

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

Банк использует широко признанные методологии оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационной системой Томсон Рейтер (Thomson Reuters): кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2019 году методология оценки справедливой стоимости существенно не менялась.

с. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Финансовое управление и Службу управления рисками, которые являются независимыми подразделениями от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок, включая ежедневную проверку рыночной информации, используемой для определения стоимости финансовых инструментов;
- пересчет по применяемой методологии оценки;
- проверку и процесс одобрения новых подходов к оценке и изменений к подходам;

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3 на ежедневной основе;
- стресс-тестирование и оценку влияния результатов расчетов справедливых стоимостей на достаточность капитала Банка в соответствии с установленной периодичностью.

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 активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	151 528	151 528
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(139 325)	(139 325)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 537 030	-	5 537 030

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	453 013	453 013
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(426 957)	(426 957)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	3 517 754	-	3 517 754

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

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 620 673	-	3 620 673	3 620 673
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	30 807 894	30 638 738	61 446 632	61 446 632
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	30 807 894	-	30 807 894	30 807 894
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	30 638 738	30 638 738	30 638 738
Итого активов	-	34 428 567	30 638 738	65 067 305	65 067 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	15 881 590	-	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	34 232 524	-	34 232 524	34 232 524
Итого обязательств	-	50 114 114	-	50 114 114	50 114 114

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	6 427 642	-	6 427 642	6 427 642
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	31 270 336	25 735 205	57 005 541	56 996 955
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	31 125 190	-	31 125 190	31 126 280
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	145 146	25 735 205	25 880 351	25 870 675
Итого активов		37 697 978	25 735 205	63 433 183	63 424 597
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	16 538 517	-	16 538 517	16 540 441
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	31 145 327	-	31 145 327	31 145 375
Итого обязательств		47 683 844	-	47 683 844	47 685 816

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года:

	Остаток по соответствующей статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма) тыс. руб.	Начисленные проценты, отражённые на внебалансовых счетах тыс. руб.	Резерв на возможные потери, который был бы создан по начисленным процентам, отражённым на внебалансовых счетах тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 427 642	-	-	6 427 642
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	56 951 955	44 947	-	56 996 902
ссуды клиентам – кредитным организациям	31 126 280	-	-	31 126 280
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 825 675	44 947	-	25 870 622

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

а. Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме непубличного 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 1 января 2020 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 1 января 2019 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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.

С 19 апреля 2019 года Единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является г-н Дайсукэ Такахаси.

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 1 января 2020 года в состав Правления входят:

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

По состоянию на 1 января 2019 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.

б. 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.

11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный и операционный риски, а также процентный риск (по банковскому портфелю), риск ликвидности, риск концентрации страновой риск являются значимыми для Банка рисками в процессе осуществления своей деятельности.

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.

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 соответствующих принципу пропорциональности 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 рисками утверждены Советом Директоров, а положения по организации управления правовым, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации, а также процедуры осуществления стресс-тестирования значимых рисков, утверждены Правлением Банка.

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 и капиталом Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

В Банке установлена система управления рисками и капиталом, которая нацелена на обеспечение эффективного контроля за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка, в процессе достижения стратегических целей.

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

В Банке существует следующее распределение полномочий и ответственности между органами управления:

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, утверждает Среднесрочную стратегию развития, Стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль за реализацией утвержденного порядка.

Президент осуществляет контроль реализации мероприятий, предусмотренных Среднесрочной стратегией развития и контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом.

Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

В целях обеспечения комплексного подхода к управлению отдельными видами значимых рисков Банк создает систему комитетов. Деятельность комитетов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами, утверждаемыми Правлением Банка.

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 (КУАП) в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг и принятие решений по вопросам, касающимся распределения активов и обязательств Банка, а также рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности, включая вопросы влияния кредитного риск-профиля Банка на состояние ликвидности.

Комитет по операционному контролю осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском и мониторинг операционных рисков.

К подразделениям и работникам Банка по управлению отдельными видами значимых рисков относятся:

Служба управления рисками (СУР) на постоянной основе управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба управления рисками разрабатывает и пересматривает подходы по управлению рисками и капиталом, в том числе по оценке рисков на предмет их значимости и по установлению и пересмотру лимитов и сигнальных значений для значимых рисков; осуществляет агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; осуществляет контроль за объемами значимых рисков; на регулярной основе доводит до сведения органов управления и комитетов Банка информацию о соблюдении Банком Стратегии управления рисками и достаточности капитала; информирует органы управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений; разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования

лимитов к сигнальным значениям; формирует отчетность ВПОДК, а также осуществляет стресс-тестирования капитала и значимых рисков.

Руководитель службы управления рисками координирует работу СУР, а также комитетов, отвечающих за управление значимыми рисками, находящихся в рамках полномочий СУР.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков; информирует Совета директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском, в том числе, участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы управления регуляторным риском, разработанной в Банке.

Президент и члены Правления Банка принимают решения в соответствии с компетенциями, определенными Уставом Банка.

Данные подразделения и сотрудники исполняют требования Стратегии управления рисками и капиталом Банка и незамедлительно доводят до сведения СУР, СВА, СВК и исполнительных органов о реализации рисков, либо о потенциальных угрозах их реализации и нарушении показателей склонности к риску.

В 2019 году была проведена оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями положений нормативных документов ЦБ РФ.

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 № 180-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.

11.2 Кредитный риск

а. Управление кредитным риском

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

гласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, 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 и Службой управления рисками на ежедневной основе.

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

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов.

в. Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	12 085	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 581 475	2 893 902
Средства в кредитных организациях	2 547 113	4 060 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 528	453 013
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	61 446 632	56 951 955
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	5 537 030	3 517 754
Прочие финансовые активы	152	4 544
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	71 276 015	67 897 255

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	750 000	750 000*
Банковские гарантии и аккредитивы	423 960	2 185 565
Финансовые гарантии и импортные аккредитивы	1 779	1 554
Нефинансовые гарантии	422 181	2 184 011
	1 173 960	2 935 565

**Строка 36 отчетности по форме 0409806 включает в себя, кроме сумм неиспользованных овердрафтов, указанных в настоящем раскрытии, обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).*

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по овердрафтам.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Анализ кредитного качества

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.7.

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Неиспользованные овердрафты					
I категория качества: Стандартные	650 000	-	-	-	650 000
II категория качества: Нестандартные	100 000	-	-	-	100 000
III категория качества: Сомнительные	-	-	-	-	-
IV категория качества: Проблемные	-	-	-	-	-
V категория качества: Безнадёжные	-	-	-	-	-
	750 000	-	-	-	750 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	126	-	-	-	126
Балансовая стоимость	749 874	-	-	-	749 874
Финансовые гарантии и аккредитивы					
I категория качества: Стандартные	-	-	-	-	-
II категория качества: Нестандартные	-	-	-	-	-
III категория качества: Сомнительные	1 779	-	-	-	1 779
IV категория качества: Проблемные	-	-	-	-	-
V категория качества: Безнадёжные	-	-	-	-	-
	1 779	-	-	-	1 779
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	-	-	(1)
Балансовая стоимость	1 778	-	-	-	1 778

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

	2019 год				2018 год	
	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.	РВП тыс. руб.
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии						
Резерв на возможные потери по состоянию на начало отчётного периода	-	-	-	-	5 170	14 113
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(5 140)	-
Остаток на начало отчётного периода	30	-	-	-	30	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	97	-	-	-	97	(8 943)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Исполнение финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	127	-	-	-	127	-
Резерв на возможные потери на конец отчётного периода	-	-	-	-	5 170	5 170

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран, включающая другие страны (далее – «ГРС»).

	РФ тыс. руб.	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Денежные средства	12 085	-	-	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 581 475	-	-	1 581 475
Средства в кредитных организациях	590 024	1 643	1 955 446	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 853	5 054	4 621	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54 407 692	3 305 876	3 733 064	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 030	-	-	5 537 030
Прочие финансовые активы	150	-	2	152
	62 270 309	3 312 573	5 693 133	71 276 015

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС.

	РФ тыс. руб.	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Денежные средства	15 191	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 893 902	-	-	2 893 902
Средства в кредитных организациях	2 275 450	27 799	1 757 647	4 060 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 822	14 700	421 491	453 013
Чистая ссудная задолженность	49 521 830	4 266 573	3 163 552	56 951 955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	3 517 754
Прочие финансовые активы	124	-	4 420	4 544
	58 241 073	4 309 072	5 347 110	67 897 255

с. Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), в т.ч. соглашения о клиринге производных финансовых инструментов.

Банк не берет в залог ценные бумаги или иное имущество.

Операции по передачи в залог ценных бумаг или иного имущества Банком в 2019 году не проводились.

Кредиты и депозиты не подлежат взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне, хотя на практике такие нетто-платежи Банком не осуществляются. При определённых обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершённые операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчётных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Причина состоит в том, что они создают право взаимозачёта 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 путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк не получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с производными финансовыми инструментами.

Сделки РЕПО и сделки обратного РЕПО Банком не проводятся.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) тыс. руб.	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Денежное обеспечение полученное тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	89 540	-	89 540	-	-	89 540
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	6 802	-	6 802	(6 802)	-	-
Всего финансовых активов	96 342	-	96 342	(6 802)	-	89 540
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(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 1 января 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) тыс. руб.	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Денежное обеспечение полученное тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	15 463	-	15 463	(15 463)	-	-
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	421 491	-	421 491	(19 906)	-	401 585
Всего финансовых активов	436 954	-	436 954	(35 369)	-	401 585
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(78 212)	-	(78 212)	15 463	-	(62 749)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(19 906)	-	(19 906)	19 906	-	-
Всего финансовых обязательств	(98 118)	-	(98 118)	35 369	-	(62 749)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на следующей основе:

- Производные финансовые активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.

d. Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

11.3 Рыночный риск

а. Управление рыночным риском

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск Банка включает процентный риск и валютный 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 долевые инструменты. 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.

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее –

«Положение ЦБ РФ № 511-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	23 807	62 859
Процентный риск, в том числе:	1 904	5 029
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	1 904	5 029
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	23 807	62 859

11.4 Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов 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).

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 581 475	1 581 475
Средства в кредитных организациях	1 259 958	-	-	-	1 287 155	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	151 528	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 675 735	1 762 523	4 149 809	6 835 741	22 824	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 030	-	-	-	-	5 537 030
	55 472 723	1 762 523	4 149 809	6 835 741	3 042 982	71 263 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 248 009	604 683	4 078 300	3 771 909	178 689	15 881 590
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 524 033	248 257	5 000	-	4 455 234	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	139 325	139 325
	36 772 042	852 940	4 083 300	3 771 909	4 773 248	50 253 439
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	12 203	12 203

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	2 893 902	2 893 902
Средства в кредитных организациях	442 967	-	-	-	3 617 929	4 060 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	453 013	453 013
Чистая ссудная задолженность	42 453 647	3 557 257	6 274 797	4 666 254	-	56 951 955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	-	-	3 517 754
	46 414 368	3 557 257	6 274 797	4 666 254	6 964 844	67 877 520
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 334 304	3 449 848	5 282 362	951 288	522 639	16 540 441
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 313 656	370 955	65 000	-	4 395 764	31 145 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	426 957	426 957
	32 647 960	3 820 803	5 347 362	951 288	5 345 360	48 112 773
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	26 056	26 056

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

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях, включая в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(0,25)%*	-	-	(0,14)%*
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	6,86%	2,41%	2,05%	7,50%	2,65%	2,80%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6,59%	-	-	7,71%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,91%	2,19%	1,82%	6,82%	3,00%	2,73%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,93%	0,63%	-	5,74%	0,82%	-

** Средства в иностранной валюте (EUR) на корреспондентском счете в банке-нерезиденте по отрицательной процентной ставке*

Анализ чувствительности к изменениям 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 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(113 809)	(96 138)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	109 332	77 196

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) 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 Капитал тыс. руб.	2018 год Капитал тыс. руб.
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)

11.5 Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

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

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

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 838	4 265	3 982	-	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 581 475	-	-	-	1 581 475
Обязательные резервы	520 000	-	-	-	520 000
Средства в кредитных организациях	146 751	1 644 503	377 943	377 916	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 528	-	-	-	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 158 287	1 579 848	8 042 831	1 665 666	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 030	-	-	-	5 537 030
Отложенный налоговый актив	16 390	-	-	-	16 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192 209	-	-	-	192 209
Прочие активы	55 180	1	-	-	55 181
Всего активов	57 842 688	3 228 617	8 424 756	2 043 582	71 539 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 313 727	1 143 979	4 902 658	1 521 226	15 881 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 116 478	2 092 122	3 509 756	514 168	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 325	-	-	-	139 325
Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 853	-	-	-	40 853
Прочие обязательства	71 263	6 306	3 126	13 581	94 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	127	-	-	-	127
Всего обязательств	36 681 773	3 242 407	8 415 540	2 048 975	50 388 695
Чистая позиция	21 160 915	(13 790)	9 216	(5 393)	21 150 948
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	8 219	12 558	(11 835)	3 460	12 402
Корректировка*	(12 203)	-	-	-	(12 203)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	21 156 931	(1 232)	(2 619)	(1 933)	21 151 147

* Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания за двоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 452	5 258	4 481	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 893 902	-	-	-	2 893 902
<i>Обязательные резервы</i>	542 347	-	-	-	542 347
Средства в кредитных организациях	236 242	1 351 694	1 707 134	765 826	4 060 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 013	-	-	-	453 013
Чистая ссудная задолженность	45 329 667	1 683 632	7 406 085	2 532 571	56 951 955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	-	3 517 754
Отложенный налоговый актив	18 881	-	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 293	-	-	-	59 293
Прочие активы	24 416	-	-	4 414	28 830
Всего активов	52 538 620	3 040 584	9 117 700	3 302 811	67 999 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	8 187 592	1 535 689	4 294 895	2 522 265	16 540 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 683 769	1 504 408	4 241 041	716 157	31 145 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 957	-	-	-	426 957
Обязательства по текущему налогу на прибыль	27 692	-	-	-	27 692
Прочие обязательства	64 444	2 068	442	5 148	72 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 531	-	-	-	5 531
Всего обязательств	33 395 985	3 042 165	8 536 378	3 243 570	48 218 098
Чистая позиция	19 142 635	(1 581)	581 322	59 241	19 781 617
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	653 292	(474)	(584 292)	(39 837)	28 689
Корректировка	(26 056)	-	-	-	(26 056)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	19 769 871	(2 055)	(2 970)	19 404	19 784 250

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ 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.

	1 января 2020 тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(210)	(238)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(99)	(164)

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

11.6 Риск ликвидности

а. Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана 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 превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденным

Правлением Банка Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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 реализуются 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 финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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»).

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, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от основного 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.

б. Количественная оценка риска ликвидности

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12 085	-	-	-	-	-	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 061 475	-	-	-	-	520 000	1 581 475
Средства в кредитных организациях	2 537 113	-	-	-	-	10 000	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 354	65 121	24 053	-	-	-	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43 026 052	4 600 567	6 362 357	7 435 290	22 366	-	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 514 655	4 022 375	-	-	-	-	5 537 030
Отложенный налоговый актив	-	-	16 390	-	-	-	16 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	192 209	192 209
Прочие активы	152	17 318	-	-	-	37 711	55 181
Всего активов	48 213 886	8 705 381	6 402 800	7 435 290	22 366	759 920	71 539 643

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погаше- ния тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 827 525	4 599 173	4 682 983	3 771 909	-	-	15 881 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 305 113	3 674 154	253 257	-	-	-	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 279	64 314	21 732	-	-	-	139 325
Обязательство по текущему налогу на прибыль	152	40 701	-	-	-	-	40 853
Прочие обязательства	19 349	17 818	51 755	5 354	-	-	94 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	127	127
Всего обязательств	33 205 418	8 396 160	5 009 727	3 777 263	-	127	50 388 695
Чистая позиция	15 008 468	309 221	1 393 073	3 658 027	22 366	759 793	21 150 948
Влияние ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	6 902	3 093	2 407	-	-	-	12 402
Корректировка **	(9 075)	(807)	(2 321)	-	-	-	(12 203)
Чистая позиция с учетом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	15 006 295	311 507	1 393 159	3 658 027	22 366	759 793	21 151 147

**** Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.**

Просроченная часть активов и обязательств является незначительной и включена в состав «Без срока погашения».

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные средства	15 191	-	-	-	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Рос- сийской Федерации	2 351 555	-	-	-	-	542 347	2 893 902
Средства в кредитных организациях	4 050 896	-	-	-	-	10 000	4 060 896
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	81 866	298 435	72 712	-	-	-	453 013
Чистая ссудная задол- женность	34 621 739	3 243 696	13 289 055	5 797 277	-	188	56 951 955
Чистые вложения в ценные бумаги и дру- гие финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи	1 013 689	2 504 065	-	-	-	-	3 517 754
Отложенный налого- вый актив	-	18 079	802	-	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные ак- тивы и материальные запасы	-	-	-	-	-	59 293	59 293
Прочие активы	4 543	10 480	-	-	-	13 807	28 830
Всего активов	42 139 479	6 074 755	13 362 569	5 797 277	-	625 635	67 999 715

	До востребования и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 757 335	859 678	10 964 466	958 962	-	-	16 540 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 464 179	1 244 466	436 730	-	-	-	31 145 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 567	283 849	66 541	-	-	-	426 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	468	27 224	-	-	-	-	27 692
Прочие обязательства	17 233	5 742	49 127	-	-	-	72 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	5 531	5 531
Всего обязательств	33 315 782	2 420 959	11 516 864	958 962	-	5 531	48 218 098
Чистая позиция	8 823 697	3 653 796	1 845 705	4 838 315	-	620 104	19 781 617
Влияние ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 171	15 034	6 484	-	-	-	28 689
Корректировка **	(5 299)	(14 586)	(6 171)	-	-	-	(26 056)
Чистая позиция с учетом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	8 825 569	3 654 244	1 846 018	4 838 315	-	620 104	19 784 250

** Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может незначительно отличаться от обозначенного в договорах.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока тыс. руб.	Суммарная величина поступления (выбытия) пото- ков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансо- вые активы								
Средства в кредитных орга- низациях	2 537 256	-	-	-	-	10 000	2 547 256	2 547 113
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемые по амортизированной стоимо- сти	43 219 785	4 747 647	1 919 902	5 000 688	8 014 270	-	62 902 292	61 446 632
Чистые вложения в финан- совые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 514 687	4 022 524	-	-	-	-	5 537 211	5 537 030
Прочие финансовые активы	152	-	-	-	-	-	152	152
Производные финансо- вые активы								
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	62 358	65 110	13 449	10 611	-	-	151 528	151 528
- Поступления	2 242 826	3 436 821	433 643	334 343	-	-	6 447 633	6 447 633
- Выбытия	(2 180 468)	(3 371 711)	(420 194)	(323 732)	-	-	(6 296 105)	(6 296 105)
Всего финансовых акти- вов	47 334 238	8 835 281	1 933 351	5 011 299	8 014 270	10 000	71 138 439	69 682 455
Непроизводные финансо- вые обязательства								
Средства кредитных органи- заций, оцениваемые по амор- тизированной стоимости	2 893 477	4 647 661	682 330	4 270 201	4 107 155	-	16 600 824	15 881 590
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями, оцениваемые по амортизированной стоимо- сти	30 358 652	3 707 415	253 075	5 143	-	-	34 324 285	34 232 524
Прочие финансовые обяза- тельства	20 107	14 509	46 815	4 573	4 961	-	90 965	90 965
Производные финансовые обязательства								
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(53 281)	(64 308)	(11 280)	(10 456)	-	-	(139 325)	(139 325)
- Поступления	1 108 501	2 513 384	421 083	323 759	-	-	4 366 727	4 366 727
- Выбытия	(1 161 782)	(2 577 692)	(432 363)	(334 215)	-	-	(4 506 052)	(4 506 052)
Всего финансовых обяза- тельств	33 218 955	8 305 277	970 940	4 269 461	4 112 116	-	50 876 749	50 065 754
Чистый разрыв ликвидно- сти по признанным финан- совым активам и финансо- вым обязательствам	14 115 283	530 004	962 411	741 838	3 902 154	10 000	20 261 690	19 616 701
Условные обязательства кредитного характера	1 173 959	-	-	-	-	-	1 173 959	1 173 959

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока тыс. руб.	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные фи- нансовые активы								
Средства в кредитных организациях	4 050 902	-	-	-	-	10 000	4 060 902	4 060 896
Чистая ссудная задол- женность	34 751 459	3 479 138	6 037 200	8 018 687	6 236 845	-	58 523 329	56 951 955
Чистые вложения в ценные бумаги и дру- гие финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи	1 017 082	2 534 412	-	-	-	-	3 551 494	3 517 754
Прочие финансовые активы	4 549	-	-	-	-	211	4 760	4 544
Производные фи- нансовые активы								
<i>Производные финан- совые активы, испол- няемые в полных сум- мах</i>	81 866	298 435	72 712	-	-	-	453 013	453 013
- Поступления	3 251 150	7 408 377	2 438 255	-	-	-	13 097 782	13 097 782
- Выбытия	(3 169 284)	(7 109 942)	(2 365 543)	-	-	-	(12 644 769)	(12 644 769)
Всего финансовых активов	39 905 858	6 311 985	6 109 912	8 018 687	6 236 845	10 211	66 593 498	64 988 162
Непроизводные фи- нансовые обязатель- ства								
Средства кредитных организаций	(3 763 546)	(927 661)	(5 309 249)	(5 977 932)	(984 746)	-	(16 963 134)	(16 540 441)
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	(29 522 206)	(1 255 773)	(376 327)	(67 778)	-	-	(31 222 084)	(31 145 375)
Прочие финансовые обязательства	(13 975)	(5 707)	(41 708)	-	-	-	(61 390)	(61 390)
Производные финан- совые обязательства								
<i>Производные финансо- вые обязательства, ис- полняемые в полных суммах</i>	(76 567)	(283 848)	(66 542)	-	-	-	(426 957)	(426 957)
- Поступления	2 551 532	7 109 285	2 374 137	-	-	-	12 034 954	12 034 954
- Выбытия	(2 628 099)	(7 393 133)	(2 440 679)	-	-	-	(12 461 911)	(12 461 911)
Всего финансовых обязательств	(33 376 294)	(2 472 989)	(5 793 826)	(6 045 710)	(984 746)	-	(48 673 565)	(48 174 163)
Чистый разрыв лик- видности по признан- ным финансовым ак- тивам и финансовым обязательствам	6 529 564	3 838 996	316 086	1 972 977	5 252 099	10 211	17 919 933	16 813 999
Условные обязатель- ства кредитного ха- рактера	2 935 565	-	-	-	-	-	2 935 565	2 935 565

Ожидается, что торговые производные финансовые активы и обязательства, составляющие часть собственных торговых операций Банка, не будут реализованы до наступления сроков их погашения, установленных в соответствии с договорами. Кроме того, торговые производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые активы и обязательства, принятые на себя Банком в отношении клиентов. Информация о таких финансовых активах и обязательствах, расчёты по которым обычно не проводятся до наступления установленных в договорах сроков погашения, представленная в таблицах ранее, отражает договорные недисконтированные денежные потоки, так как Банк полагает, что информация об установленных в договорах сроках погашения необходима для понимания сроков движения денежных потоков, связанных с данными производными позициями.

12. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

	Пояснение	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ тыс. руб.	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 тыс. руб.
Финансовые активы					
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	15 191	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	2 893 902	2 893 853
Средства в кредитных организациях		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	4 060 896	4 060 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	453 013	453 013
Чистая ссудная задолженность	4.3	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	56 951 955	57 005 541
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	4.4	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 754	3 517 679
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.6	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	4 544	4 760
Всего финансовых активов				67 897 255	67 950 882

	При- меча- ние	Исходная класси- фикация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классифи- кация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная ба- лансовая сто- имость со- гласно ста- рым НПА ЦБ РФ тыс. руб.	Новая ба- лансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 тыс. руб.
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организа- ций, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	4.7	В соответствии с условиями договора	По амортизирован- ной стоимости	16 540 441	16 538 517
Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организа- циями, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	4.8	В соответствии с условиями договора	По амортизирован- ной стоимости	31 145 375	31 145 327
Финансовые обязательства, оце- ниваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток - производные финансовые обя- зательства		По справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	По справедливой стоимости через прибыль или убы- ток (предназначен- ные для торговли)	426 957	426 957
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.9	В соответствии с условиями договора	По амортизирован- ной стоимости	61 390	61 390
Всего финансовых обяза- тельств				48 174 163	48 172 191

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.7. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

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

	Балансовая сто- имость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года тыс. руб.	Реклассифи- кация тыс. руб.	Изменение основы оценки * тыс. руб.	Балансовая сто- имость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года тыс. руб.
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость*</i>				
Денежные средства:				
Входящий остаток	15 191	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации:				
Входящий остаток	2 893 902	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(49)	-
Исходящий остаток	-	-	-	2 893 853
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	4 060 896	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(51)	-
Исходящий остаток	-	-	-	4 060 845
Чистая судная задолженность**:				
Входящий остаток	56 951 955	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	53 586	-
Исходящий остаток	-	-	-	57 005 541
Прочие активы (прочие финансовые ак- тивы)	4 544	-	216	4 760
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	63 926 488	-	53 702	63 980 190

	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года тыс. руб.	Реклассификация тыс. руб.	Изменение основы оценки * тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года тыс. руб.
Имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	3 517 754	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)	-	(3 517 754)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Всего имеющихся в наличии для продажи	3 517 754	(3 517 754)	-	-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	3 517 754	(75)	-
Исходящий остаток	-	-	-	3 517 679
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 517 754	(75)	3 517 679
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	453 013	-	-	453 013
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 013	-	-	453 013
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость*				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 540 441	-	(1 924)	16 538 517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 145 375	-	(48)	31 145 327
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	61 390	-	-	61 390
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	47 747 206	-	(1 972)	47 745 234
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	426 957	-	-	426 957
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 957	-	-	426 957

* В целях упрощения восприятия данной таблицы делается допущение, что порядок учёта по первоначальной стоимости или по первоначальной стоимости за вычетом резервов под обесценение (для финансовых активов), а также учёт в

соответствии с условиями договора (для финансовых обязательств) и учёт по амортизированной стоимости (для финансовых активов и финансовых обязательств) относится к одной оценочной категории.

**** В колонке «Изменение основы оценки» по строке «Чистая ссудная задолженность» отражаются различия в балансовых стоимостях, связанные как с применением метода ЭПС, так и с оценкой ОКУ (9 952 тыс. руб.), а также признанием в балансе начисленных процентов по ссудам 4-5 категорий качества (44 947 тыс. руб.).**

Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из:

- 1) категорий, предусмотренных нормативными правовыми актами ЦБ РФ, действующими до 1 января 2019 года («Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- 2) из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В следующей таблице приведены обобщённые данные о влиянии до вычета налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9, которое относится статьям «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки», «Неиспользованная прибыль (убыток)». Влияние на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

	Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года тыс. руб.
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года – Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно старым НПА ЦБ РФ (1 января 2019 года)	(1 009)
Реклассификация резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, из состава переоцени по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытков	119
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	(890)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	
Исходящий остаток согласно старым НПА ЦБ РФ (1 января 2019 года)	-
Реклассификация резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, из состава переоцени по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытков	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(119)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	(119)

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно старым НПА ЦБ РФ* и МСФО

(IFRS) 9 и отдельно показано влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
1 января 2019 года (По- ложение ЦБ РФ № 590-П и По- ложение ЦБ РФ № 611-П) тыс. руб.	Реклассифи- кация тыс. руб.	Изменение основы оценки тыс. руб.	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9) тыс. руб.
Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, оцениваемые по первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери согласно старым НПА ЦБ РФ/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	31 390	- (10 068)	21 322
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	31 390	- (10 068)	21 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – долговые ценные бумаги согласно старым НПА ЦБ РФ, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	- 119	119
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	- 119	119
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	5 170	- (5 140)	30

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

13. Информация об управлении капиталом

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Банк обязан соблюдать минимально допустимые числовые значения надбавок 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%, 0% соответственно (на 1 января 2019: 1,875% и 0% соответственно).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

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

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по значимым рискам;
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных стратегией управления рисками и капиталом.

Для каждого из лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени утилизации лимита, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Информация о соблюдении лимитов включается в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование на основании сценариев, утвержденных Советом Директоров, в том числе путём анализа чувствительности по отношению к процентному риску и риску концентрации.

Информация по дивидендам

Банк не выпускает кумулятивные привилегированные акции и не производит начисление дивидендов по ним.

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного года не начислялись и не выплачивались.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.».

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка в 2019 году составила 91 человек (2018 год: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2019 году составила 8 человек (2018 год: 8 человек).

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Все перечисленные ранее лица, за исключением четырех членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 год и 2018 год, представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	41 017	58,7	44 667	59,8
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	14 102	20,2	11 431	15,3
Премии	7 080	10,1	14 145	18,9
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 589	6,6	4 514	6,0
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	3 051	4,4	-	-
	69 839	100,0	74 757	100,0

Другие операции (сделки), включая осуществление выплат долгосрочных вознаграждений, с управленческим персоналом Банком не осуществляются.

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.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, кроме ключевого управленческого персонала, представлены далее.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	423 350	-	-	-	423 350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)	-	-	-	(19)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 906 228	1,78%	575 534	7,42%	3 481 762
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(143)	-	(175)	-	(318)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621	-	-	-	4 621
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	119	-	-	-	119
Всего активов	3 334 156	-	575 359	-	3 909 515

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 553 325	4,59%	326 801	5,06%	15 880 126
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	238 405	4,49%	238 405
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 736	-	-	-	134 736
Прочие обязательства	28 112	-	-	-	28 112
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	105	-	8	-	113
Итого обязательств	15 716 278	-	565 214	-	16 281 492
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 067 677	-	100 000	-	6 167 677
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 863 822	-	-	-	39 863 822

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	897 307	-	-	-	897 307
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 163 552	2,40%	1 540 466	7,21%	4 704 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 491	-	-	-	421 491
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	36	-	-	-	36
Всего активов	4 482 386	-	1 540 466	-	6 022 852
Средства кредитных организаций	15 441 193	4,90%	1 097 856	5,50%	16 539 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 658	5,61%	111 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 906	-	-	-	19 906
Итого обязательств	15 461 099	-	1 209 514	-	16 670 613
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 160 283	-	100 000	-	13 260 283
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 977 011	-	-	-	34 977 011

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	160 686	88 128	248 814
Процентные расходы	(688 343)	(21 711)	(710 054)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 446 232)	-	(1 446 232)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	117 957	2 785	120 742
Комиссионные доходы	3 902	279	4 181
Комиссионные расходы	(84 645)	-	(84 645)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(162)	(175)	(337)
Изменение резерва по прочим потерям	(105)	(8)	(113)
Прочие операционные доходы	2 056	8	2 064
Операционные расходы	(16 675)	(704)	(17 379)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 951 561)	68 602	(1 882 959)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	53 943	103 094	157 037
Процентные расходы	(421 000)	(28 633)	(449 633)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 839	-	400 839
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	48 702	4 532	53 234
Комиссионные доходы	4 323	253	4 576
Комиссионные расходы	(50 994)	-	(50 994)
Прочие операционные доходы	194	-	194
Операционные расходы	(9 799)	-	(9 799)
Итого по операциям со связанными сторонами	26 208	79 246	105 454

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являлись просроченными).

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

15. Операции, по которым Банк выступает арендатором

а. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	97 734	82 888
Сроком от 1 года до 5 лет	382 850	425 941
Сроком более 5 лет	405 737	564 667
	886 321	1 073 496

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

б. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не является арендодателем.

Президент



Главный бухгалтер, Финансовый директор

31 марта 2020 года

Такахаси Дайсукэ

Лось Елена Геннадьевна