

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Коммерческий Индо Банк» Общество  
с ограниченной ответственностью  
по итогам деятельности за 2019 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (Банк) (ОГРН 1037711012998, дом 16, улица Марксистская, город Москва, 109147) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Президент (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- б) 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;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) 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 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;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях 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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации требований к одному контрагенту, а также процентными,

правовыми рисками и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации требований к одному контрагенту, а также процентным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями 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 результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение периода с 1 октября 2019 года по 31 декабря 2019 года по вопросам управления рисками концентрации требований к одному контрагенту, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Отчеты по вопросам управления рисками концентрации требований к одному контрагенту в течение периода с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года не формировались подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка;
- е) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

17 августа 2020 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603		3446

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

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	8.1	18172	10298
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1	78579	164484
2.1	Обязательные резервы		15013	37969
3	Средства в кредитных организациях	8.1	37608	28488
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.5	2106271	0
5a	Чистая ссудная задолженность	8.5	0	2485995
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4	947394	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.4	0	1966050
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8.6	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.6	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		120765	4525
10	Отложенный налоговый актив		44861	138214
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.8, 8.9	15546	13938
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	9	237	2484
14	Всего активов		3369433	4814476
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1068788	2839723
16.1	Средства кредитных организаций	10	93556	1615486
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	975232	1224237
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		10499	12463
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		42559	789
20	Отложенные налоговые обязательства		12910	100531

21	Прочие обязательства	12	5399	22352
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9747	13237
23	Всего обязательств		1139403	2976632
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1115267	1115267
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		53280	-200208
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2114	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1059369	922785
36	Всего источников собственных средств		2230030	1837844
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	13	168919	237699
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13	32732	115822
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Прадип

Главный бухгалтер

Силонов А. Н.

17.08.2020



*Handwritten signature in blue ink.*

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14.1, 14.2	281599	350616
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	14.1	64482	107207
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14.1	83394	84406
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		133723	159003
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.1, 14.2	32220	106129
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	14.2	23477	99362
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8743	6767
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14.2, 14.3	249379	244487
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:		-24150	-18072
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		157	-6203
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		225229	226415
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1537	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-42866
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		3330	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14, 4	27973	19601
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12324	1594
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12931	12373
15	Комиссионные расходы		3250	4410
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2055	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-150689
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3412	-20231
19	Прочие операционные доходы		89702	9
20	Чистые доходы (расходы)		339661	41796
21	Операционные расходы	14.1	121204	102169
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	14.1	218457	-60373
23	Возмещение (расход) по налогам	14.5	99861	16479
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		118596	-76852
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		118596	-76852

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		118596	-76852
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		316860	-221692
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		316860	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-221692
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		63372	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		253488	-221692
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		253488	-221692
10	финансовый результат за отчетный период		372084	-298544

Президент Банка

Прадип

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

17.08.2020



Handwritten signature in blue ink.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45381000	71649603	3446

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

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Индо Банк (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15, 17.16	1115267.0000	1115267.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1115267.0000	1115267.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15, 17.16	922785.0000	723396.0000	
2.1	прошлых лет	17.16	922785.0000	999637.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	-276241.0000	35
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета 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)	17.16	2038052.0000	1838663.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8.9, 17.16	13477.0000	12359.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		44861.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		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	Актив пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		58338.0000	12359.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	17.16	1979714.0000	1826304.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				

139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	117.16	1979714.0000	1826304.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		130455.0000		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери			не применимо	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	117.16	130455.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал</b>					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		130455.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	117.16	2110169.0000	1826304.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2828889.0000	5856917.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2828889.0000	5856917.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2828889.0000	5856917.0000	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		69.9820	31.1820	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		69.9820	31.1820	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		74.5940	31.1820	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.5940	23.1820	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					









Банковская отчетность

Код кредитной организации (Филиала)	по ОБСЛО	Регистрационный номер
145381000	71649603	3446

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ВОЗРАСТАХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Индустриальный Банк (общество с ограниченной ответственностью) / Коммерческий Индустриальный Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813

Каргалайская (Сторона)

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

Код строки	Наименование показателя	пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отсроченную на один квартал	на дату, отсроченную на три квартала	на дату, отсроченную на четыре квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Валовой капитал		1990131	2002410	1923319	1826304	
1а	Валовой капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2022837	2038756	1890901		
	без учета влияния переловых ИФР						
2	Основной капитал		1990131	2002410	1923319	1826304	
2а	Основа или модаль ожидаемых кредитных убытков		2022837	2038756	1890901		
3	Собственные средства (капитал)		2110169	2002410	1923319	1826304	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2022837	2038756	1890901		
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		297918	412376	5319796	5856917	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, проценты</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		164.386	148.56	136.154	131.182	
5а	Капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		167.477	149.441	135.545		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		164.386	148.56	136.154	131.182	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		167.477	149.441	135.545		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (H20.Н.3, H20.0)		164.386	148.56	136.154	131.182	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		167.477	149.441	135.545		
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	(в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты	12.125	2	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	





10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами (Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неточностей), итого	0.00
13	Корректировка на изменение рыночной стоимости ценных бумаг (корректировка на изменение рыночной стоимости ценных бумаг)	0.00
14	Корректировка на изменение рыночной стоимости ценных бумаг 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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КОВ)	199482.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	79131.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)	120251.00
20	Капитал и риски	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рачала, итого (сумма строк 16 и 19)	3349847.00
22	Норматив финансового рачала (ст. 14), (сумма строк 20 : строка 21)	39.10

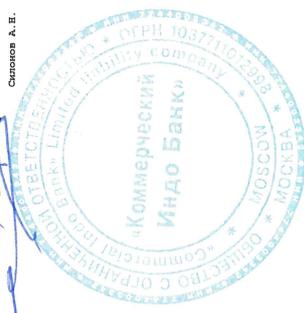
Президент Банка

Президент

Главный бухгалтер

Симонов А. И.

17.08.2020



*(Handwritten mark)*

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		82047	201085
1.1.1	проценты полученные		240631	427429
1.1.2	проценты уплаченные		-46862	-114586
1.1.3	комиссии полученные		12931	12373
1.1.4	комиссии уплаченные		-3250	-4410
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		12908	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		3330	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27973	19601
1.1.8	прочие операционные доходы		-4385	-740
1.1.9	операционные расходы		-116916	-101375
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44313	-37207
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1280972	-1706686
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22956	-18145
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		406905	925807
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-46130	-58884
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		-1445139	-2794976
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-161800	244010
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		-57764	-4498
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1198925	-1505601
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-60897	-10743
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1226363	1525641
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			

	стоимости		0	20197
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2749	-10148
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1162717	1524947
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-9747	3817
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-45955	23163
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16	165301	142138
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16	119346	165301

Президент Банка

Прадип

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

17.08.2020



*Handwritten signature*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
(«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО) ЗА 2019 ГОД**

## **Введение**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») и пояснительная информация к годовой отчетности (далее – «пояснительная информация») «Коммерческого Индо банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Коммерческий Индо Банк» ООО или Банк) составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав годовой отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Годовая отчетность составлена за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2019 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2020 года, а также пояснительная информация к отчетности за 2019 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация к годовой отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

Годовая отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.cibl.ru>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.cibl.ru>, в срок не позднее 30 сентября 2020 года.

Годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению не позднее 30 сентября 2020 года.

## 1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО.

Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.

Контактный тел.: 8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

ИНН 7744003342

КПП

*МИ ФНС России по крупнейшим*

*налогоплательщикам №9 г.Москва* 997950001

*ИФНС России №9 по г.Москве* 770901001

ОГРН 1037711012998

БИК 044525500

корреспондентский счет в ГУ Банка России

по Центральному федеральному округу г.Москва 30101810400000000500

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара Банка (40%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

У «Коммерческого Индо Банка» нет бенефициарного владельца – физического лица, владеющего прямо или косвенно более 25% в его капитале, конечной контролирующей стороной Банка является государство Республика Индия.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3446 от 28 октября 2013 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### Учредители Банка

№ п/п	Акционер	Доля владения, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2020	На 01.01.2019	
1	Государственный банк Индии	60.0	60.0	-
2	Канара банка	40.0	40.0	-
	<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	-

На 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года изменений в составе и структуре владельцев и бенефициаров Банка в 2019 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

#### 1.1. Информация о Президенте и составе Исполнительного комитета Банка

Управление Банком на 01.01.2020 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка Прадипа.

Президент Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2020 года в состав коллегиального исполнительного органа (Исполнительный комитет) Банка входят следующие лица:

1. Прадип.
2. Сива Сангаиах.
3. Силонов Андрей Николаевич.
4. Никишина Анна Владимировна.

Из состава Исполнительного комитета Банка в 2019 году выбыл Раджни Кант.

#### 1.2 Информация о Совете директоров Банка

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

1. Сиддхартха Сенгупта (Председатель Совета директоров).
2. Пагадаля Варадарадж Бхаратхи (Заместитель Председателя Совета директоров).
3. Б. Махеш Кумар Сингх (член Совета директоров).
4. Варма Суджит Кумар (член Совета директоров).
5. Раджни Кант (член Совета директоров).

В течение 2019 года были изменения в составе Совета директоров.

С 22 января 2019 года в состав Совета директоров входили следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя (Председатель Совета директоров).
2. Пагадаля Варадарадж Бхаратхи (Заместитель Председателя Совета директоров).
3. Б. Махеш Кумар Сингх (член Совета директоров).
4. Раджапур Суббарамая Рамеш (член Совета директоров).
5. Раджни Кант (член Совета директоров).

С 03 апреля 2019 года в состав Совета директоров входили следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя (Председатель Совета директоров).
2. Пагадаля Варадарадж Бхаратхи (Заместитель Председателя Совета директоров).
3. Б. Махеш Кумар Сингх (член Совета директоров).
4. Раджапур Суббарамая Рамеш (член Совета директоров).
5. Прадип (член Совета директоров).

С 23 июля 2019 года в состав Совета директоров входили следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя (Председатель Совета директоров).
2. Куппили Харанадх Патнаик (Заместитель Председателя Совета директоров).
3. Раджапур Суббарамая Рамеш (член Совета директоров).

4. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).
5. Прадип (член Совета директоров).

По состоянию на 01.01.2020 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя (Председатель Совета директоров).
2. Раджапур Суббарамая Рамеш (член Совета директоров).
3. Прадип (член Совета директоров).
4. Харанадх Патнаик Куппили (член Совета директоров).
5. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).

Члены Совета директоров Банка и члены Исполнительного органа не владеют долей в Уставном капитале Банка.

### **1.3 Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка**

По состоянию на 01 января 2020г. и на 01 января 2019г. Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

### **1.4 Списочная численность персонала**

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 года составляет 30 человек, на 01.01.2019 года составляла 27 человек.

### **1.5 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

13 апреля 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A(RU), прогноз «Стабильный».

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка Банковские продукты для физических лиц:**

- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - осуществление банковских денежных переводов без открытия счета;
- валютно-обменные операции (представлено 2 вида иностранной валюты: доллары США, евро);

### **2.2 Банковские продукты для юридических лиц:**

- кредитование, в том числе:
  - коммерческие кредиты;
  - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
  - аккредитивы;
  - валютный контроль;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - валютно-обменные операции;
  - открытие и ведение расчетных счетов;
  - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- депозиты;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- выдача банковских гарантий.

### 2.3 Собственные казначейские операции Банка:

В рамках операционной деятельности Банка Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью путем совершения операций на финансовых рынках; получает прибыль путем совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, а также совершает операции с ценными бумагами для получения процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на внебиржевом рынке с целью получения процентного дохода.

### 3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	2 110 169	1 826 304	283 865	15.54
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	3 369 433	4 814 476	(1 445 043)	(30.01)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5/5а Бухгалтерского баланса)	2 106 271	2 485 995	(379 724)	(15.27)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	975 232	1 224 237	(249 005)	(20.34)
Средства кредитных организаций (строка 16.1 Бухгалтерского баланса), в том числе:	93 556	1 615 486	(1 512 930)	(94.21)
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6/6а и 7/7а Бухгалтерского баланса)	947 394	1 966 050	(1 018 656)	(51.81)
	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (%)</b>
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	118 596	(76 852)	195 448	254.32

За 2019 год Банком получена чистая прибыль в размере 118 596 (за 2018 год получен убыток 76 852). Таким образом, финансовый результат увеличился на 195 448 или на 254.32% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год составили 249 379, увеличились на 4 892 или на 2% по сравнению с прошлым годом;

- расходы по досозданию резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2019 год составили 29 617 против расходов по досозданию указанных резервов в сумме 188 992 за 2018 год, уменьшились на 159 375 или на 84,3% по сравнению с прошлым годом;

- чистые комиссионные доходы за 2019 год составили 9 681, увеличились на 1 718 или на 21,6% по сравнению с прошлым годом;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2019 год составили 15 649, уменьшились на 5 546 или на 26,2% по сравнению с прошлым годом;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год составили 4 867, увеличились на 47 733 или на 111,4% по сравнению с прошлым годом;

- операционные расходы за 2019 год составили 121 204, увеличились на 19 035 или на 18,6% по сравнению с прошлым годом

- учтена переплата по налогу на прибыль за 2018г, выявленная в 2019г в сумме 88 625 в составе строки 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

## Краткий обзор экономической среды за 2019 год

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в городе Москве и оказывает различные банковские услуги преимущественно юридическим лицам из других регионов России. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил -13,0%.

Стоимость нефти в 2019 году выросла на 21,95% с \$54,12 до \$66,00 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) укрепился с 69,4706 до 61,9057 руб. (-10,89%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными. Поддержку ценам на нефть оказывало соглашение ОПЕК+ по сокращению добычи нефти членами картеля и периодические военные конфликты на Ближнем Востоке. Причины укрепления курса рубля – спрос на рубли из-за притока нерезидентов в рублевые облигации на фоне активного понижения ключевой ставки Банком России, роста цен на нефть и отсутствия новых значимых санкций.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% (за 2018 год – 4,3%), что соответствует долгосрочной цели Банка России по таргетированию инфляции. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. В результате, в течение 2019 года Банк России планомерно понижал ключевую ставку (всего было 5 понижений с 7,75% до 6,25%). Показатель инфляции, по заявлениям ЦБ РФ, являлся основным фактором, повлиявшим на решения о поэтапном снижении ключевой ставки. Банк России в рамках реализуемой денежно-кредитной политики осуществляет дальнейшее снижение ключевой ставки в 2020 году (с 22.06.2020 года ключевая ставка была дополнительно снижена до 4,50%).

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 млрд. долларов США (113,52 млрд. долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 млрд. долларов США в сравнении с 63,02 млрд. долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 млрд. долларов США до 481,52 млрд. долларов США.

На внутреннем долговом рынке в 2019 году снова выросла доля вложений нерезидентов в ОФЗ после снижения в 2018 году (с 24,4% до 32,2%) из-за стремления к максимизации доходности иностранными инвесторами на фоне околонулевых ставок мировых центральных банков и отсутствия новых значительных санкций в отношении российских компаний и физических лиц. В результате, доходность пятилетних ОФЗ снизилась с 8,10% до 5,93% годовых, десятилетних ОФЗ снизилась с 8,52% до 6,30% годовых, двадцатилетних ОФЗ с 8,34% до 6,50%.

Российские фондовые индексы в 2019 году продемонстрировали растущую динамику: индекс МосБиржи вырос на 28,52% с 2370 до 3046 пунктов, индекс РТС вырос на 44,9% с 1069 до 1549 пунктов.

Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. Кредитный портфель банковского сектора увеличился в 2019 году благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку), однако темпы роста значительно замедлились относительно 2018 года, в котором они составляли 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В июле 2019 года Агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Ваа3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». В августе 2019 года Агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB-» до уровня «BBB» с прогнозом «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

##### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

**Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.** Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г и учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Учетная политика Банка на 2019 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета Банка на 2019 года утверждена Президентом Банка и введена в действие с 01.01.2019 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»);
- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2019 году в Учетную политику Банка внесены изменения в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 5017-У и 5018-У в части формирования резервов на возможные потери согласно внесенных изменений в Положения № 590-П и № 611-П по следующим финансовым инструментам:

- по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая приобретенные права требования);
- по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- по долговым/ долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетную политику Банка на 2019 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных

средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;

• вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также иных нормативных документов Банка России

Также Учетная политика для целей бухгалтерского учета была актуализирована в соответствии с требованиями Указаний Банка России №5087-У от 28.02.2019г., № 5019-У от 18.12.2018г. и Положения Банка России № 677-П от 28.02.2019г.

Банк внес изменения в учетную политику, установив следующие критерии существенности:

Существенность затрат по сделке. Затраты ниже установленного критерия существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового актива (обязательства) одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов (доходов) в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство или актива.

Определение справедливой стоимости финансового обязательства или актива. При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 20 и менее процентов в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Пересчет ЭПС, установлены критерии при которых Банк осуществляет пересчет ЭПС.

Также установлены критерии существенности при исправлении выявленных ошибок в бухгалтерском учете. Дано определение понятия ошибки, раскрыты понятия существенной или не существенной ошибки. Критерий существенности установлен в размере 10% от величины активов Банка.

В течение 2019 года иные изменения, не связанные с изменениями законодательства России в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Учетную политику Банка на 2019 год не вносились.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

### **Признание доходов и расходов**

Формирование Банком информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием № 3054-У.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее – «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

### **Критерий существенности**

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

### **Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов**

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9; однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

### **Первое применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») применяются для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не может сравниваться с информацией за 2019 год.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России 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 учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2019 год в части отражения перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

### **Классификация и оценка**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существовавшими требованиями.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, 605-П, 606-П финансовые инструменты при первоначальном признании подлежат учету по справедливой стоимости, за исключением случаев когда разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью являются несущественными (критерии существенности устанавливаются ежегодно и закрепляются в Учетной политике банка с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы/ обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, предполагают расчет амортизированной стоимости и процентного дохода/ расхода по ним (а также по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на основе эффективной процентной ставки. Согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П допустимо применение линейного метода при расчете вместо метода эффективной процентной ставки для случаев когда финансовый инструмент является краткосрочным (менее 12 месяцев до даты планового погашения) или при несущественном отклонении амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием данных методов.

### **Обесценение**

Применение МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. В дополнение к ранее действовавшему подходу по отражению пруденциальных резервов на возможные потери согласно требованиям Положений № 590-П и № 611-П – для целей определения величины финансового результата и других балансовых показателей Банка вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОР под ОКУ») по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»).

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

ОР под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в противном случае ОР под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (далее – «ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В их отношении признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В их отношении признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В их отношении признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные – финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Они отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОР под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

- Качественная оценка: состав и характеристика факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовало бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих фактов:

- наличие просрочки свыше 30 календарных дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;

- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;

- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);

- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или

2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 календарных дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (далее – «PD»). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая (как ожидается) будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

- Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, его расчет основывается на статистической информации Банка по ранее понесенным фактическим потерям.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических параметрах, влияние которых в рамках сценарного подхода учитывается при расчете итоговой величины ОР под ОКУ по финансовым инструментам.

### **Эффект от перехода**

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 были внесены следующие изменения в учетную политику Банка на 2019 год:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории – учитываемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории – учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;

- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;

- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям;

- амортизация прочих доходов и затрат, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

Основные изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, отражены ниже:

- отражение корректировок балансовой стоимости финансовых инструментов до амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2019 года;

- отражение корректировок резервов на возможные потери по Положениям № 590-П и № 611-П до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных согласно методологии Банка, разработанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2019 года;

- реклассификация требований/ обязательств по начисленным процентным доходам/ расходам к амортизированной стоимости чистой ссудной задолженности/ привлеченных средств кредитных организаций и клиентов соответственно из состава прочих активов/ обязательств.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств до и после применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 01.01.2019 года:

Наименование статьи на 01.01.2019 года	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки после применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Эффект от переклассификации/переоценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Отражение ОР под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства		Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 298	-	-	10 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		Оцениваемые по амортизированной стоимости	164 484	-	-	164 484
Средства в кредитных организациях		Оцениваемые по амортизированной стоимости	28 488	-	-	28 488
Чистая ссудная задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 485 995	1 950	(11 405)	2 476 540
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 966 050	-	-	1 966 050
Прочие активы		Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 484	(1 950)	-	534
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 615 486	(21 724)	-	1 593 762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 224 237	5 088	-	1 229 325
Прочие обязательства		Оцениваемые по амортизированной стоимости	22 352	(17 254)	-	5 098

Банк переклассифицировал ценные бумаги на сумму 1 966 050 тысяч рублей из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, оцениваемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в дату первого применения МСФО (IFRS) 9, согласно Положению № 606-П и МСФО (IFRS) 9 - эффект на строки бухгалтерского баланса отсутствовал.

Банком после первоначального признания финансового обязательства (средства кредитных организаций), классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением ЭПС.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке. В дату первого применения МСФО (IFRS) 9, согласно Положению № 604-П эффект на строки бухгалтерского баланса был отражен как положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания с отражением положительного эффекта на нераспределенную прибыль в размере 33 890 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена сверка резервов на возможные потери в отношении финансовых активов и под обязательства, определенных в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, на 1 января 2019 года до перехода на новые требования, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2019 года после данного перехода:

Наименование статьи на 01.01.2019 года	1 января 2019 (Положение № 590-П/ № 611-П) (до перехода)	Создание/(восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2019 года (Положение № 605-П/ МСФО (IFRS) 9) (после перехода)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 506	11 405	26 911

Банк не осуществлял переклассификации финансовых активов/ обязательств между категориями, кроме переноса сумм начисленных процентных требований/ обязательств и переклассификации ценных бумаг, указанных выше, при первом применении МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода на применение МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль – данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств:

Нераспределенная прибыль	Сумма
<b>Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 года до применения МСФО (IFRS) 9</b>	<b>922 785</b>
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам	(11 405)
Изменение амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым обязательствам	33 890
<i>Корректировка величины отложенных налогов</i>	<i>(4 497)</i>
<b>Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9</b>	<b>940 773</b>

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России и в соответствии с Информационным письмом Банка России 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 учету», предполагающими изменение алгоритма составления публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности – Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, сравнительная информация не пересчитывалась по причине незначительности влияния указанных изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных документов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года.

## 5. Методы оценки и учета существенных операций Банка

### Финансовые инструменты. Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее – «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также положения МСФО (IFRS) 9.

**Справедливая стоимость** (далее – «СС») – цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков; модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые прямо не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

**Амортизированная стоимость** (далее – «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

**По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:**

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

**Метод эффективной процентной ставки** (далее – «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных

убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. ЭПС пересчитывается и в результате производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС при существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понижении МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (цена сделки НЕ отличается существенно от справедливой стоимости) – ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор НЕ в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) – рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

**Линейный метод начисления процентов** – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в случае:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев ИЛИ разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

**Периодичность расчета АС и СС ФИ** – ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются с периодичностью установленной нормативными документами Банка России и учетной политикой Банка. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

**Периодичность расчета ОР под ОКУ** - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между стадиями обесценения.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенные затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является

датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

СС вкладов/депозитов юридических лиц, кредитов физическим и юридическим лицам определяется расчетным способом – доходным подходом – т.е. дисконтированием будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее – «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ.

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования и расчета ЭПС, с использованием рыночных ставок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС.

СС ценных бумаг определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования, с использованием рыночных котировок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения рыночных котировок от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Если для определения рыночной ставки используются не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3 согласно МСФО (IFRS) 13, т.е. методики расчета СС, разработанные Банком самостоятельно, т.к. нет рыночных данных в открытом доступе), то разница между БС и СС ФИ, определенная расчетным способом в бухгалтерском учете отражается как последующая отсроченная ежемесячная разница (кроме кредитных линий) на соответствующих счетах доходов/расходов, во взаимной корреспонденции, в течение срока договора (в виде реклассификации процентных доходов/расходов в операционные).

Отрицательная разница между БС и СС договора банковской гарантии восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

Если заключен договор кредитной линии, согласно которому Банк обязан предоставить кредит по процентной ставке ниже рыночной, то рассчитывается «упущенная выгода» и отражается на расходах в корреспонденции со счетом 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». Отрицательная разница между БС и СС договора кредитной линии, а также «упущенная выгода» восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

## 5.1 Классификация финансовых инструментов

### Финансовые активы

#### *Долговые финансовые активы*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк осуществляет корректировку стоимости долговых ценных бумаг (как учитываемых по АС, так и учитываемых по СС через ПСД/ПУ) в соответствии с п.4.6 Положения № 606-П в случае существенного отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

#### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

#### **5.2 Реклассификация финансовых инструментов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

### 5.3 Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

#### *Общие положения*

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между стадиями обесценения. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одной из следующих стадий:

- Стадия 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
  - Стадия 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты» – наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
  - Стадия 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные инструменты» – обесцененные финансовые инструменты.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых инструментов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если Банк определяет, что финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадии 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Стадии 3):

1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 календарных дней;

2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов (далее – «ПСКО-инструменты») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-инструменты – финансовые инструменты, признанные кредитно-обесцененными инструментами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Финансовый инструмент считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным инструментом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

#### **5.4 Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе**

Банк осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, включая кредиты физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых – сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих

платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства. Источники поступления денежных средств 2) и 3) применяются Банком при расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки исключительно для контрагентов, оцениваемых на индивидуальной основе и классифицированных в Стадия 2 или Стадия 3.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки и, соответственно, ожидаемый дефицит денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту, Банк учитывает исключительно те денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые одновременно: являются частью договорных условий и не признаются отдельно в качестве иных активов. Оценка денежных потоков по обеспеченным кредитам должна учитывать обращение взыскания на обеспечение, вне зависимости от вероятности такого обращения взыскания, а также денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения с учетом суммы и сроков таких денежных потоков.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Банка и отрасли/ экономики в целом и присваиваются каждому конкретному контрагенту/ эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 5 лет, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев – «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Банка не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

При резервировании на коллективной основе предполагается полное или частичное агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска – в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

1) внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;

2) внешний рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch или Moody's;

3) рейтинг СС по шкале S&P при отсутствии указанных выше рейтингов.

Для целей указанного расчета внешние рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's, а также рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА, корректируются до рейтинга S&P с использованием таблицы соответствия.

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (переведенные через таблицу соответствия в оценку S&P)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения стадии обесценения) и/ или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля
Субстандартные	От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Стадии 2
Дефолтные	Более 90 дней просрочки и /или иные признаки отнесения к Стадии 3

В отношении классификации в Стадию 2 и Стадию 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются Банком как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта – т.е. итоговое решение о классификации к стадии обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии Банка на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Банк применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков. При этом указанные финансовые инструменты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату является существенной, оцениваются Банком без применения упрощения практического характера.

### **5.5 Актуализация и проверка методологии**

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков – уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

Банк также регулярно (как минимум на ежеквартальной основе) производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

### **5.6 Модификация финансовых инструментов**

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

### **5.7 Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

### **5.8 Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия

соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства.

### **5.9 Межбанковские операции**

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/ депозитов. Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях – контрагентах отражаются по амортизированной стоимости.

### **5.10 Кредиты клиентам**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

### **5.11 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе

прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **5.12 Средства клиентов**

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

### **5.13 Основные средства**

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету 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 возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую модель учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

Переоценка объектов основных средств не производится.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. 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 расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. В 2019 году у Банка не было объектов основных средств по которым в соответствии с контрактными обязательствами возникала у Банка обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

#### **5.14 Нематериальные активы**

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

#### **5.15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество (кроме объектов недвижимости, включая землю), отвечающее критериям признания основных средств/нематериальных активов (средства труда) и запасов (предметы труда), приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном – по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставом–исполнителем.

После признания объектов в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости (для средств труда) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/ предполагаемой цены (с учетом возможного их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их стоимости на активном рынке), по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (чистая стоимость возможной продажи).

#### **5.17 Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

#### **5.18 Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/ линейным методом**

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных

Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

#### **5.19 Прочие процентные доходы и расходы**

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки (линейный метод).

#### **5.20 Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)**

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

#### **5.21 Вознаграждения работникам Банка**

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

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

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств. В 2019 году у Банка отсутствовали обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

## **5.22 Аренда**

### **1) Операционная аренда – Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

### **2) Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду. В 2019 году Банк не сдавал принадлежащее ему имущество в аренду.

## **5.23 Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

## **5.24 Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

### **5.25 Финансовые гарантии**

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платежей по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой гарантии, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

### **5.26 Отражение условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера**

Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- Неизбежность – у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- Расход вероятен – уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- Величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

## **6. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности**

### **Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (не более одного рабочего дня) и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, а также средства в расчетах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней**

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относятся к прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П. Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения № 579-П подлежат обязательному отражению, как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов**

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, Банком применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

*Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:*

право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

с учетом требований п.п. 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете 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.

*Расход по операциям поставки (реализации) активов признается Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:*

*расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;*

*сумма расхода может быть определена;*

*отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.*

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

*Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.*

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

*При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.*

*Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.*

*При применении метода ЭПС процентные доходы, существенные прочие доходы, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/ обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/ обязательства.*

*В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.*

*В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.*

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

*Расходы/ доходы, связанные с формированием (доначислением)/ восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.*

*Корректировки, увеличивающие процентные доходы/ расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением № 579-П/ МСФО (IFRS) 9 и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.*

**Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками**

*В процессе применения учетной политики Банк формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в*

бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

В отношении аренды:

По договорам операционной аренды Банк как арендодатель сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

**Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств**

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

#### **Классификация финансовых активов**

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в описании принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

#### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;

- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Стадией 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Срок действия кредитного договора (максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки) также является объектом профессионального суждения. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных Банка.

### **Формирование резервов на возможные потери**

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, – при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

### **Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов**

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства Банка.

Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в годовой отчетности справедливую стоимость. Руководство Банка считает, что использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам**

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- 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, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2020 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

### **Налоговые обязательства**

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

### **Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».**

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

## **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В соответствии с Указанием № 3054-У события после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный год.

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Однако, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

### **К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:**

- 1) Отражение в бухгалтерском учете требований по налогу на прибыль, возникшим по результатам переплаты по налогу на прибыль, в результате сверки с налоговой инспекцией по состоянию на 1 января 2020 года на сумму 88 625 тысяч рублей;
- 2) Начисление налогов за 2019 год и отражение отложенных налогов;
- 3) Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- 4) Отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в отчетном году, в связи с получением в период с 1 января 2020 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2019 годом.

### **Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2019 год, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и поддержания портфеля высоколиквидных активов, которые можно свободно реализовать в качестве защитной меры.

При планировании деятельности в условиях пандемии руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,

- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- стабильный спрос на операции Банка,  
и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

## 7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

1. Учтены изменения Положения № 579-П в соответствии с Указаниями № 4965-У от 12.11.2018г. и № 4722-У от 15.02.2018г., а также изменения Положения № 448-П в соответствии с Указанием № 5147-У от 22.05.2019г. и требования нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»)) в связи с переходом кредитных организаций на нормы МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») в бухгалтерском учете, в частности:

- установлены следующие модели учета полученного **Банком как арендатором** имущества по договорам аренды в целях применения стандарта МСФО (IFRS) 16:

- к АФПП, которые Банк классифицирует для принятия их в бухгалтерском учете в качестве объектов ОС применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- к АФПП, относящихся к группе объектов ОС, к которой Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости (по арендованным объектам недвижимости (здания, земельные участки) с целью размещения офисов Банка), применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (АФПП переоценке подлежат не будут);

- к АФПП, которые соответствуют определению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, к которой Банк в свою очередь применяет модель учета по справедливой стоимости, также применяется модель учета по справедливой стоимости;

- установлено, что земельные участки под объекты ДАП не являются АФПП (краткосрочная аренда);

- установлено, что ОДА оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей (арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, при невозможности ее определить – используется процентная ставка по заемным средствам Банка), далее ОДА переоцениваются путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в установленных случаях;

- регламентирован порядок определения критерия существенности (критерий устанавливается ежегодно на основании профессионального суждения ответственных подразделений с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности») в пределах которого затраты будут отнесены одновременно на расходы Банка для:

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость АФПП;

- затрат, подлежащих включению в первоначальную стоимость АФПП, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;

- установлено, что АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;

- установлен лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью – 350 тысяч рублей включительно, аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда, на которую не распространяются требования МСФО (IFRS) 16;

- закреплен минимальный планируемый срок аренды для договоров аренды с неопределенным сроком и для договоров со сроком менее 12 месяцев, содержащих опционы на прекращение/продление в случае, если велика вероятность неисполнения опциона на прекращение аренды или исполнения опциона на продление аренды – равный 5 годам, аренда таких объектов будет подлежать учету как финансовая аренда;

- установлено, что договора аренды, заключаемые сроком менее 12 месяцев, которые не содержат в себе указаний на возможность пролонгации или перезаключения их на новый срок, в целях применения к ним упрощенного порядка учета, считать «краткосрочными», аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда;

- регламентирована возможность применения упрощенного учета компонентов арендной платы, которые не являются арендой (п.15 МСФО (IFRS) 16) – не выделять включенные в арендную плату услуги по обслуживанию арендуемого имущества в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывать их в составе одного компонента аренды;

- уточнено, что расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации основного средства, а также срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года;

- уточнено определение для объекта, классифицируемого как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – «НВНВОД») – имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве АФПП и предназначенное для получения арендных платежей;

- уточнено, что виды объектов НВНВОД, определяются в соответствии МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;

- установлено, что после первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи, которая определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы»; запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года;

- дополнено, что объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного или залога могут отражаться на балансовом счете 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода;

- установлено, что с момента принятия решения о продаже средств труда, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты переводятся в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения № 448-П;

- изменены критерии информации, раскрываемой Банком в финансовой отчетности, которую Банк относит к существенной в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2. Учтены изменения Положения № 446-П в соответствии с Указанием № 4858-У от 09.07.2018г., в т. ч. в связи с вводом в действие нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение № 659-П), в частности, описание символов ОФР по доходам/ расходам от операций с имуществом в Методике учета доходов/ расходов Банка, прочего совокупного дохода Учетной политики дополнено новыми объектами: АФПП, относящимися к основным средствам, и АФПП, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

3. Учтены изменения в Указание № 3054-У от 04.09.2013г. в соответствии с Указанием № 5306-У от 01.11.2019г., в частности:

- дополнен список корректирующих событий СПОД новыми операциями – переоценкой НВНОД;

- к СПОД операциям добавлены счета по учету резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пруденциальный и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки), начиная с отчетности за 2019 год.

4. В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 28 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, анализированный подход в 2020 году не применяется.

## 8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 8.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	18 172	10 298
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ (без учета обязательных резервов)	63 566	126 515
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	37 608	28 488
- <i>Российской Федерации</i>	9 393	5 503
- <i>банках нерезидентах</i>	28 215	22 985
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>119 346</b>	<b>165 301</b>
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	-	-
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(6)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>119 340</b>	<b>203 270</b>

У Банка имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Прочих ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 нет. В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 января 2020 г. сумма обязательных резервов составила 15 013 (01 января 2019 года: 37 969).

В отчетном периоде переводы между стадиями модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Стадия 1), отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 01 января 2020 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ  
Индивидуально

	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства на корреспондентских счетах	Итого
текущий кредитный риск	63 566	37 608	101 174
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	63 566	37 608	101 174
Резерв под ОКУ	(4)	(2)	(6)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе</b>	<b>63 562</b>	<b>37 606</b>	<b>101 168</b>

## **8.2 Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и непостоянной основе**

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (нескорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – не наблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Reuters. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей. При определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Reuters. В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с Методическими рекомендациями

«Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговоров сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Reuters), за последние  $n$  торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше  $n$  торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Reuters), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	947 394	-	-	947 394

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 966 050	-	-	1 966 050

### 8.3 Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	18 172	-	18 172	-	18 172
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	78 583	-	-	78 583	78 583
Средства в кредитных организациях	37 604	-	-	37 604	37 604
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 106 271	-	-	2 106 271	2 106 271
- межбанковские кредиты и депозиты	1 447 631	-	-	1 447 631	1 447 631
- прочая ссудная задолженность	658 640	-	-	658 640	658 640
Прочие финансовые активы	86	-	-	86	86
<b>Итого</b>	<b>2 240 716</b>	<b>-</b>	<b>18 172</b>	<b>2 222 544</b>	<b>2 240 716</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.:	1 068 788	-	-	1 068 788	1 068 788
- средства кредитных организаций	93 556	-	-	93 556	93 556
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	975 232	-	-	975 232	975 232
- текущие и расчетные счета	531 191	-	-	531 191	531 191
- срочные депозиты	444 041	-	-	444 041	444 041
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	1 666	1 666
<b>Итого</b>	<b>1 070 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 070 454</b>	<b>1 070 454</b>

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10 298	-	10 298	-	10 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	164 484	-	-	164 484	164 484
Средства в кредитных организациях	28 488	-	-	28 488	28 488
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	2 485 995	-	-	2 485 995	2 485 995
- межбанковские кредиты и депозиты	1 882 277	-	-	1 882 277	1 882 277
- прочая ссудная задолженность	603 718	-	-	603 718	603 718
Прочие финансовые активы	2 099	-	-	2 099	2 099
<b>Итого</b>	<b>2 691 364</b>	<b>-</b>	<b>10 298</b>	<b>2 681 066</b>	<b>2 691 364</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	1 615 486	-	-	1 615 486	1 615 486
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 224 237	-	-	1 224 237	1 224 237
- текущие и расчетные счета	605 292	-	-	605 292	605 292
- срочные депозиты	618 945	-	-	618 945	618 945
Прочие финансовые обязательства	21 369	-	-	21 369	21 369
<b>Итого</b>	<b>2 861 092</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 861 092</b>	<b>2 861 092</b>

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость данных активов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего процентные доходы, начисляемые по ссудной задолженности начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным ставкам.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичными валютой и сроком погашения. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего процентные расходы, начисляемые по средствам клиентов начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным ставкам.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств в силу их краткосрочного характера считается приближенно равной их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2019 года не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	18 172	<b>18 172</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	78 579	<b>78 579</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	37 608	<b>37 608</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	2 106 271	<b>2 106 271</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	947 394	-	<b>947 394</b>
Прочие финансовые активы	-	-	86	<b>86</b>
<b>Итого активы</b>				<b>3 188 110</b>
<i>Нефинансовые активы</i>				<b>181 323</b>
<b>Итого активы</b>				<b>3 369 433</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства	-	-	10 298	<b>10 298</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	164 484	<b>164 484</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	28 488	<b>28 488</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	2 485 995	<b>2 485 995</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 966 050	-	<b>1 966 050</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	2 484	<b>2 484</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>1 966 050</b>	<b>2 691 749</b>	<b>4 657 799</b>
<i>Нефинансовые активы</i>				<b>156 677</b>
<b>Итого активы</b>				<b>4 814 476</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

#### 8.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	526 083
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	947 394	806 914
- Еврооблигации Российской Федерации	-	633 053
<b>Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>947 394</b>	<b>1 966 050</b>

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 в составе облигаций федерального займа присутствуют облигации РФ 26212 купонный доход 7,05%, срок погашения 19.01.2028 и облигации федерального займа РФ 46020 срок погашения 06.02.2036 купонный доход 6,09% годовых.

По состоянию на 01.01.2020 еврооблигация Российской Федерации отсутствуют, на 01.01.2019 еврооблигация Российской Федерации имеет срок погашения в апреле 2042 года купонный доход 5,625%.

По состоянию на 01.01.2020 корпоративные облигации, выпущенные кредитными организациями отсутствуют, на 01.01.2019 корпоративные облигации, выпущенные кредитными организациями имеют следующие сроки погашения – Банк ВТБ-08-2035 погашение 30.06.2035 купонный доход 6,25%, ВЭБ.РФ-8-2023 погашение 21.02.2023 купонный доход 5,942%, РСХБ-20-2023 погашение 16.10.2023 купонный доход 8,5%.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2020 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Стадии 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между стадиями обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Стадия 1) отсутствовали.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 не уменьшает величину балансовой стоимости данных вложений.

#### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам

<b>Резерв на 01.01.2019г</b>	-
Корректировка до величины оценочного резерва после перехода на МСФО 9	-
<b>Оценочный резерв после перехода на МСФО 9</b>	-
Создание оценочного резерва за 2019г.	(2 114)
<b>Резерв на 01.01.2020г</b>	(2 114)

Резерв на возможные потери по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 отсутствует.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Финансовая деятельность	-	526 083
Государственное управление	947 394	1 439 967
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>947 394</b>	<b>1 966 050</b>

#### Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Страновая категория эмитента	На 01.01.2020	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	947 394	19.01.28 и 06.02.36
<b>Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>947 394</b>	

Страновая категория эмитента	На 01.01.2019	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	806 914	19.01.28 и 06.02.36
Еврооблигации Российской Федерации	633 053	04.04.42
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	526 083	21.02.23, 16.10.23, 30.06.35
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 966 050</b>	

### 8.5 Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

<b>Структура ссудной задолженности</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Депозиты в Банке России	680 000	600 000
Межбанковские кредиты	767 630	1 282 276
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2	10
Кредитный портфель, в том числе:	704 103	619 215
- кредиты, предоставленные физическим лицам	27 304	26 878
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	676 799	592 337
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	146	-
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>2 151 881</b>	<b>2 501 501</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(46 971)	(15 506)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>1 361</i>	<i>-</i>
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 106 271</b>	<b>2 485 995</b>

Сумма начисленных процентов на 01.01.2020 года по кредитам, предоставленным кредитным организациям – 84, по кредитам физическим лицам – 62. По состоянию на 01.01.2019 года сумма начисленных процентов составляла по кредитам предоставленным кредитным организациям – 1872, по кредитам физическим лицам – 164 (отражено в составе прочих активов).

Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, физическим лицам и межбанковскими кредитами.

#### Информация о видах предоставленных ссуд.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)</b>				
	<b>в том числе по видам предоставленных ссуд:</b>	<b>676 799</b>	<b>100</b>	<b>592 434</b>	<b>100</b>
1.1	на погашение долговых обязательств	-	-	-	-
1.2	финансирование капитальных вложений	-	-	-	-
1.3	на пополнение оборотных средств	558 592	83	415 556	70
1.4	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	-	-	-	-
1.5	на предоставление и погашение займов третьим лицам	-	-	-	-
1.6	на приобретение и погашение ценных бумаг	-	-	-	-
1.7	приобретение основных средств	118 207	17	176 878	30
1.8	рефинансирование ссудной задолженности	-	-	-	-
	<b>в том числе по категориям заемщиков:</b>	<b>676 799</b>	<b>100</b>	<b>592 337</b>	<b>100</b>
1.1.1	корпоративный бизнес	311 322	46	318 193	54
1.1.2	малый и средний бизнес	365 477	54	274 144	46
<b>2</b>	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	<b>в том числе по видам:</b>	<b>27 304</b>	<b>100</b>	<b>26 878</b>	<b>100</b>
2.1	потребительские цели	22 241	81	19 749	73
2.2	ипотечные кредиты	5 063	19	7 129	27

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют

полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 82.5 % к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 81.46% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

#### Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
<b>1.</b>	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:</b>	<b>676 799</b>	<b>100</b>	<b>592 337</b>	<b>100</b>
1.1	обрабатывающие производства	-	-	-	-
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.4	строительство	-	-	-	-
1.5	транспорт и связь	-	-	-	-
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	523 593	77	415 459	70
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	153 207	23	176 878	230
1.8	орган государственного управления и местного самоуправления	-	-	-	-
1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>365 477</b>	<b>54</b>	<b>274 144</b>	<b>46</b>
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-

Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли.

**Информация по категориям заемщиков, географической принадлежности заемщиков, структуре просроченной задолженности.**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
<b>1</b>	<b>Кредитный портфель всего:</b>	<b>704 103</b>	<b>100</b>	<b>619 215</b>	<b>100</b>
1.1	Юридические лица	676 799	96	592 337	96
1.2	Индивидуальные предприниматели				
1.3	Физические лица	27 304	4	26 878	4
	<b>По географической принадлежности</b>	<b>704 103</b>	<b>100</b>	<b>619 215</b>	<b>100</b>
1.4	г.Москва	491 704	70	460 679	74
1.5	Московская область	162 068	23	106 486	17
1.6	г.Владимир, Владимирская область	13 000	2	0	0
1.7	Республика Саха (Якутия) г.Якутск	37 330	5	52 050	9
<b>2</b>	<b>Структура просроченной задолженности</b>	-	-	<b>8 588</b>	<b>100</b>
	<b>По категориям заемщиков</b>	-	-	<b>8 588</b>	<b>100</b>
2.1	Юридические лица	-	-		
2.1.1	в том числе реструктурированные	-	-		
2.2	Физические лица	-	-	8 588	100
2.2.1	в том числе реструктурированные	-	-		
<b>3</b>	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	-	-	<b>8 588</b>	<b>100</b>
3.1	Потребительские цели	-	-	7 129	83
3.2	Ипотечные кредиты	-	-	1 459	17

На 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года сумма просроченных реструктурированных кредитов составила 0 тысяч рублей.

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

**Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.01.2020 года:**

	Наименование показателя	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам, фактически сформированный	Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Отношение резерва на возможные потери по ссудам к ссудной задолженности, %	Отношение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам к ссудной задолженности, %
<b>1</b>	<b><i>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</i></b>	<b>365 539</b>	<b>(7 456)</b>	<b>(34 125)</b>	<b>2,04</b>	<b>9,34</b>
1.1	Непросроченные кредиты	365 539	(7 456)	(34 125)	2,04	9,34
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b><i>Корпоративные кредиты</i></b>	<b>311 322</b>	<b>(36 934)</b>	<b>(11 297)</b>	<b>11,86</b>	<b>3,63</b>
2.1	Непросроченные кредиты	311 322	(36 934)	(11 297)	11,86	3,63
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b><i>Потребительские кредиты физическим лицам</i></b>	<b>22 241</b>	<b>(49)</b>	<b>(33)</b>	<b>0,22</b>	<b>0,14</b>
3.1	Непросроченные кредиты	22 241	(49)	(33)	0,22	0,14
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b><i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i></b>	<b>5 063</b>	<b>(2 532)</b>	<b>(71)</b>	<b>50,00</b>	<b>1,4</b>
4.1	Непросроченные кредиты	5 063	(2 532)	(71)	50,00	1,4
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b><i>Депозиты в Банке России</i></b>	<b>680 000</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Непросроченные кредиты	680 000	-	(40)	-	-
<b>6</b>	<b><i>Межбанковские кредиты</i></b>	<b>767 714</b>	<b>-</b>	<b>(44)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1	Непросроченные кредиты	767 714	-	(44)	-	-
<b>7</b>	<b><i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i></b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>Итого кредитов</b>	<b>2 151 881</b>	<b>(46 971)</b>	<b>(45 610)</b>	<b>2,18</b>	<b>2,12</b>

**Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.01.2019 года:**

	<b>Наименование показателя</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Резерв на возможные потери по ссудам, фактически сформированный</b>	<b>Отношение резерва на возможные потери по ссудам к ссудной задолженности, %</b>
<b>1</b>	<b><i>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</i></b>	<b>274 144</b>	<b>(7 936)</b>	<b>2,89</b>
1.1	Непросроченные кредиты	274 144	(7 936)	2,89
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-
<b>2</b>	<b><i>Корпоративные кредиты</i></b>	<b>318 193</b>	<b>(3 249)</b>	<b>1,02</b>
2.1	Непросроченные кредиты	318 193	(3 249)	1,02
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-
<b>3</b>	<b><i>Потребительские кредиты физическим лицам</i></b>	<b>19 749</b>	<b>(756)</b>	<b>3,83</b>
3.1	Непросроченные кредиты	18 290	-	-
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	1 459	(756)	51,82
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-
<b>4</b>	<b><i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i></b>	<b>7 129</b>	<b>(3 565)</b>	<b>50,00</b>
4.1	Непросроченные кредиты	-	-	-
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	7 129	(3 565)	50,00
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-
<b>5</b>	<b>Итого кредитов</b>	<b>619 215</b>	<b>(15 506)</b>	<b>2,50</b>

В таблице ниже предоставлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.01.2020 года (вся ссудная задолженность является текущей):

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и которыми рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 3)	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам</b>	<b>631 439</b>	-	-	<b>631 439</b>
Балансовая стоимость	676 861	-	-	676 861
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 422)	-	-	(45 422)
<b>Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам</b>	<b>27 200</b>	-	-	<b>27 200</b>
Балансовая стоимость	27 304	-	-	27 304
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104)	-	-	(104)
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>679 960</b>	-	-	<b>679 960</b>
Балансовая стоимость	680 000	-	-	680 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	-	-	(40)
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>767 670</b>	-	-	<b>767 670</b>
Балансовая стоимость	767 714	-	-	767 714
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44)	-	-	(44)

<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	2	-	-	2
Балансовая стоимость	2	-	-	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 106 271</b>	-	-	<b>2 106 271</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(45 610)</b>	-	-	<b>(45 610)</b>

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических лиц в течение 2019 года и 2018 года:

Наименования показателя	Кредитный портфель	
	Юридические лица	Физические лица
<b>Остаток на 01.01.2018 года</b>	<b>558 937</b>	<b>18 563</b>
<i>Резерв на 01.01.2018 года</i>	-	(184)
<b>Остаток с учетом резерва на 01.01.2018 года</b>	<b>558 237</b>	<b>18 379</b>
Выдача кредитов	620 203	46 817
Погашение кредитов	(586 802)	(38 503)
Списание кредитов за счет резерва	-	-
<b>Остаток на 01.01.2019 года</b>	<b>592 337</b>	<b>26 878</b>
<i>Резерв на 01.01.2019 года</i>	(11 185)	(4 321)
<b>Остаток с учетом резерва на 01.01.2019 года</b>	<b>581 152</b>	<b>22 557</b>
Выдача кредитов	765 357	40 069
Гашение кредитов	(675 444)	(39 642)
Списание кредитов за счет резерва	(5 451)	-
<b>Остаток на 01.01.2020 года</b>	<b>676 799</b>	<b>27 304</b>
<i>Резерв на 01.01.2020 года</i>	(44 390)	(2 581)
<b>Остаток с учетом резерва на возможные потери на 01.01.2020 года</b>	<b>632 409</b>	<b>24 723</b>
<i>Корректировка резерва на 01.01.2020</i>	(1 032)	2 477
<b>Остаток с учетом оценочного резерва на 01.01.2020 года</b>	<b>631 377</b>	<b>27 200</b>

Информация об изменении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности в отчетном периоде в разрезе стадий моделей обесценения и причин данных изменений представлена в таблице ниже:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ОКУ (Стадия 1)	ОКУ за весь срок жизни, необесцененные (Стадия 2)	ОКУ за весь срок жизни, обесцененные (Стадия 3)	ПСКО-активы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 года (до перехода на МСФО 9) (РВПС)</b>	-	-	-	-	<b>(15 506)</b>
В т.ч. распределение по Стадиям в связи с переходом на МСФО 9	(15 506)	-	-	-	<b>(15 506)</b>
Эффект от перехода на МСФО 9	(11 405)	-	-	-	<b>(11 405)</b>
<b>Остаток На 1 января 2019 года (после перехода на МСФО 9)</b>	<b>(26 911)</b>	-	-	-	<b>(26 911)</b>
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	(219 301)	-	-	-	<b>(219 301)</b>
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	5 451	-	(5 451)	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	123 883	-	-	-	<b>123 883</b>
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	71 268	-	-	-	<b>71 268</b>
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	5 451	-	<b>5 451</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(45 610)</b>	-	-	-	<b>(45 610)</b>

В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости чистой ссудной задолженности кредитных организаций (кроме кредитного портфеля, данные по которому представлены в таблице выше) отсутствовали.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, несущественно отличается от величины соответствующих ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании.

Информация об ожидаемых сроках погашения чистой ссудной задолженности представлена в разделе 17.8.

## 8.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка были финансовые вложения в ценные бумаги до погашения.

В 2017 году Банк зафиксировал факт обесценения еврооблигаций PSB Finance S.A. (ISIN XS0954673934) и OFCB Capital P.L.C. (ISIN XS0776121062) в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк». В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. и с тем, что указанные ценные бумаги являются субординированным долгом и характеризуются повышенным кредитным риском, Банк в феврале 2018 года принял решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным.

В связи с тем, что еврооблигации PSB Finance S.A. и OFCB Capital P.L.C. не соответствуют критериям признания финансовых активов установленных п.4.1 IFRS 9 в период отражения событий после отчетной даты -31 декабря 2019 года, Банком было принято решение о списании ценных бумаг за счет сформированного резерва.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Резерв на возможные потери	За вычетом резерва	Дата погашения
<i>Еврооблигации российских кредитных организаций</i>				
OFCB Capital PLC	105 999	(105 999)	-	26.04.2019
PSB Finance S.A	50 893	(50 893)	-	06.11.2019
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>156 892</b>	<b>(156 892)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 8.7 Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов и условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за 2019 год:

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера, прочие активы
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	<b>(15 506)</b>	<b>-</b>	<b>(162 028)</b>	<b>(19 692)</b>
Эффект от перехода на МСФО 9	(11 405)	-	-	-
<b>Оценочный резерв на 01.01.2019 (после перехода на МСФО 9)</b>	<b>(26 911)</b>	<b>-</b>	<b>(162 028)</b>	<b>(19 692)</b>
Создание резерва на возможные потери	(217 173)	-	-	(145 301)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>(2 128)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(66 034)</i>
<b>Создание оценочного резерва</b>	<b>(219 301)</b>	<b>(2 055)</b>	<b>-</b>	<b>(211 335)</b>
Восстановление резерва на возможные потери	185 817	-	-	148 504
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>9 334</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>59 418</i>
<b>Восстановление оценочного резерва</b>	<b>195 151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 923</b>
<b>Списания за счет резерва</b>	<b>5 451</b>	<b>-</b>	<b>162 028</b>	<b>-</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>(31 356)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 203</b>
<b>Изменение оценочного резерва</b>	<b>(24 150)</b>	<b>(2 055)</b>	<b>-</b>	<b>(3 412)</b>
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 01.01.2020 г</b>	<b>(45 610)</b>	<b>(2 055)</b>	<b>-</b>	<b>(23 104)</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год:

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Создание резерва на возможные потери	(33 079)	(166 035)	<b>(199 114)</b>
Восстановление резерва на возможные потери	15 007	15 346	<b>30 353</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>(18 072)</b>	<b>(150 689)</b>	<b>(168 761)</b>

Информация о резерве на возможные потери и оценочном резерве в разрезе финансовых инструментов:

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы</b>		
Резерв на возможные потери	(46 971)	(15 909)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	1 361	-
Оценочный резерв	(45 610)	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Резерв на возможные потери	-	-
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	(2 055)	-
Оценочный резерв	(2 055)	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Резерв на возможные потери	-	(162 027)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	-	-
Оценочный резерв	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Резерв на возможные потери	(13 980)	(6 786)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	-	-
Оценочный резерв	(13 980)	-

В 2019 году были списаны долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. за счет ранее созданного резерва в размере 100%.

Ниже представлена подробная информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за 2019 год по условным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым активам и по операциям с резидентами офшорных зон:

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Итого
Создание резерва на возможные потери	(111 657)	(33 643)	(80 583)	<b>(225 883)</b>
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>(66 034)</i>	-	-	<i>(66 034)</i>
Создание оценочного резерва	(177 691)	(33 643)	(80 583)	<b>(291 917)</b>
Восстановление резерва на возможные потери	121 763	26 740	80 583	<b>229 086</b>
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>59 419</i>	-	-	<i>59 419</i>
Восстановление оценочного резерва	181 182	26 740	80 583	<b>288 505</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов</b>	<b>10 106</b>	<b>(6 903)</b>	-	<b>3 203</b>
<b>Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов</b>	<b>3 491</b>	<b>(6 903)</b>	-	<b>(3 412)</b>

Ниже представлена подробная информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год по условным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым активам:

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год:

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(50 594)	(10 235)	<b>(60 829)</b>
Восстановление резерва на возможные потери	37 357	3 241	<b>40 598</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>(13 237)</b>	<b>(6 994)</b>	<b>(20 231)</b>

**Информация о финансовых активах, переклассифицированных из одной категории в другую**

Банк в феврале 2018 года принял решение переклассифицировать долговые ценные бумаги OFCB Capital PLC и PSB Finance S.A. из категории «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в связи с отсутствием активного рынка и признанием получения денежных средств маловероятным.

Переклассификация ценных бумаг в течение 2019 года не производилась.

## 8.8 Информация по каждому классу основных средств

Сроки полезного использования (далее – СПИ) по каждому классу основных средств:

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	37	37
Вычислительная техника	25	37
Мебель	37	61
Офисное оборудование	25	61
Прочие основные средства	37	61
Сейфы	241	241
Специальное банковское оборудование	37	85

Информация о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату.

Наименование показателя	Категории имущества			
	Основные средства		Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019</b>	1 507	-	-	1 507
Балансовая стоимость на 1 января 2019	7 870	1 562	-	9 432
Приобретение	1 013	-	-	988
Выбытие	(861)	-	-	(836)
<b>Балансовая стоимость 1 января 2020</b>	8 022	1 562	-	9 584
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	6 364	1 562	-	7 926
Амортизационные отчисления	476	-	-	476
Выбытие	(861)	-	-	(861)
<b>Остаток на 1 января 2020 (амортизация)</b>	5 979	1 562	-	7 541
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020</b>	2 043	-	-	2 043

Наименование показателя	Категории имущества			
	Основные средства		Вложения в сооружения (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018</b>	1 542	-	-	1 542
Балансовая стоимость на 1 января 2018	7 474	1 562	-	9 036
Приобретение	-	-	-	396
<b>Балансовая стоимость 1 января 2019</b>	7 870	1 562	-	9 432
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	5 881	1 562	-	7 443
Амортизационные отчисления	483	-	-	483
<b>Остаток на 1 января 2019 (амортизация)</b>	6 364	1 562	-	7 926
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019</b>	1 507	-	-	1 507

#### **Информация о переоценке основных средств.**

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года переоценка основных средств не проводилась.

#### **Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

#### **Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости.**

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года отсутствует недвижимость, принадлежащая Банку.

#### **Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года Банком не заключены договоры на приобретение основных средств.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года в Банке отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

#### **Информация об операционной аренде и о лизинге.**

Банком не заключены договора аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений, для работников-представителей иностранных банков и их семей преимущественно на краткосрочной основе с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок.

Банк арендует один объект недвижимости для размещения работников-представителей иностранных банков и их семей на долгосрочной основе с правом дальнейшего заключения договора аренды.

Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды).

У Банка отсутствуют по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. заключенные договора долгосрочной финансовой аренды (лизинга).

#### Данные по арендным платежам, признанным в качестве расходов в 2019 году

Вид аренды	Сумма арендных платежей за 2019г.	Комментарий
Долгосрочная аренда	2 269	Договор на аренду квартир для иностранных сотрудников и их семей. Договор заключен на 3 года
<b>Краткосрочная аренда:</b>	<b>19 323</b>	
Аренда нежилых помещений (офис 1эт.,бэт.)	16 209	Договор на аренду нежилых помещений (офис 1эт., бэт.)
Аренда нежилых помещений (архив)	28	Договор на аренду нежилых помещений (архив)
Аренда квартиры	1 002	Договор на аренду квартир для иностранных сотрудников и их семей.
Аренда квартиры	960	Договор на аренду квартир для иностранных сотрудников и их семей.
Аренда квартиры	1 125	Договор на аренду квартир для иностранных сотрудников и их семей.

В 2019 году Банк не сдавал принадлежащее ему имущество в аренду.

#### 8.9 Информация по каждому классу нематериальных активов

**Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.**

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	14 904	1 427	-
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>14 904</b>	<b>1 427</b>	<b>-</b>

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Программное обеспечение (исключительные права)	-	-	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	13 496	1 137	-
<b>Итого</b>	<b>13 496</b>	<b>1 137</b>	<b>-</b>

**Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.**

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	60	300	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	-

**Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты.**

	Товарные знаки	Веб-сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	-	12 358	-	12 358
Балансовая стоимость на 1 января 2019	-	-	-	13 496	-	13 496
Приобретение	-	-	-	1 808	-	1 808
Выбытие	-	-	-	(400)	-	(400)
Перевод в НМА	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020</b>	-	-	-	14 904	-	14 904
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	-	-	-	(1 137)	-	(1 137)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(690)	-	(690)
Выбытие	-	-	-	400	-	400
<b>Остаток на 1 января 2020 (амортизация)</b>	-	-	-	(1 427)	-	(1 427)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	-	13 477	-	13 477

	Товарные знаки	Веб-сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018</b>	-	-	-	3 108	-	3 108
Балансовая стоимость на 1 января 2018	-	-	-	3 816	-	3 816
Приобретение	-	-	-	11 090	-	11 090
Выбытие	-	-	-	(1 410)	-	(1 410)
Перевод в НМА	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	-	-	-	13 496	-	13 496
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	-	-	(708)	-	(708)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(429)	-	(429)
<b>Остаток на 1 января 2019 (амортизация)</b>	-	-	-	(1 137)	-	(1 137)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	-	12 359	-	12 359

**9. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения**

**Информация о прочих активах в разрезе видов активов.**

Прочие активы	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение
<b>Финансовые активы</b>	<b>86</b>	<b>2 099</b>	<b>(2 013)</b>
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	79	47	32
- расчеты с прочими дебиторами	13 357	6 709	6 648
- требования по получению процентов	-	1 950	(1 950)
- прочие активы	7	457	(450)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(13 357)</i>	<i>(7 064)</i>	<i>(6 293)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>151</b>	<b>385</b>	<b>(234)</b>
- налоги	151	326	(175)
- расходы будущих периодов	-	59	(59)
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>237</b>	<b>2 484</b>	<b>(2 247)</b>

**Информация о прочих активах в разрезе видов валют**

Прочие активы	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы</b>	<b>86</b>	<b>86</b>	-	-	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	79	79	-	-	-
- расчеты с прочими дебиторами	13 357	12 223	-	1 134	-
- прочие активы	7	7	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(13 357)</i>	<i>(12 223)</i>	-	<i>(1 134)</i>	-
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>151</b>	<b>151</b>	-	-	-
- налоги	151	151	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>237</b>	<b>237</b>	-	-	-

Прочие активы	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы</b>	<b>2 099</b>	<b>851</b>	<b>1 248</b>	-	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	47	47	-	-	-
- требования по получению процентов	1 950	702	1 248	-	-
- расчеты с прочими дебиторами	6 709	5 409	-	1 300	-
- прочие активы	457	457	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(7 064)</i>	<i>(5 764)</i>	-	<i>(1 300)</i>	-
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>385</b>	<b>385</b>	-	-	-
- расходы будущих периодов	59	59	-	-	-
- налоги	326	326	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>2 484</b>	<b>1 236</b>	<b>1 248</b>	-	-

**Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.**

<b>Прочие активы</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>Изменение</b>
До 30 дней	7	457	450
От 30 до 180 дней	13 551	9 090	4 461
От 181 до 365 дней	36	1	35
Свыше года	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(13 357)</i>	<i>(7 064)</i>	<i>(6 293)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>237</b>	<b>2 484</b>	<b>(2 247)</b>

**10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, прочие средства)**

	<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>Изменение</b>
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	93 556	139 236	(45 680)
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	1 476 250	(1 476 250)
	<b>Итого</b>	<b>93 556</b>	<b>1 615 486</b>	<b>(1 521 930)</b>

**11. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц:

<b>Виды экономической деятельности клиентов Банка</b>	<b>На 01.01.2020</b>		<b>На 01.01.2019</b>		<b>Изменение</b>	
	<b>Текущие и расчетные счета</b>	<b>Срочные депозиты</b>	<b>Текущие и расчетные счета</b>	<b>Срочные депозиты</b>	<b>Текущие и расчетные счета</b>	<b>Срочные депозиты</b>
<i>Образование</i>	-	245 957	-	270 647	-	(24 690)
<i>Деятельность экстерриториальных организаций и органов</i>	5189	105 820	49	79 683	5 140	26 137
Производство промышленных газов	2 943	-	-	-	2 943	-
<i>Растениеводство и животноводство</i>	42 686	-	31 940	-	10 746	-
Добыча угля	193 921	-	233 019	-	(39 098)	-
<i>Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях</i>	29 692	-	93 123	-	(63 431)	-
<i>Производство готовых металлических изделий</i>	9 852	-	19 729	-	(9877)	-
<i>Производство кожи и изделий из кожи</i>	886	-	1 329	-	(443)	-

	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
<i>Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации</i>	781	-	871	-	(90)	-
Оптовая торговля	57 139	-	39 439	239 727	17 700	(239 727)
Розничная торговля	12 231	-	1 129	-	11 102	-
<i>Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</i>	5 045	-	8 690	-	(3 645)	-
<i>Производство машин и оборудования</i>	5 805	-	150	-	5 655	-
<i>Деятельность воздушного и космического транспорта</i>	116 257	58 603	126 029	-	(9 772)	58 603
<i>Деятельность профессиональная научная и техническая прочая</i>	19 632	-	16 136	-	3 496	-
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	-	13 807	-	15 257	-	(1 450)
Прочие	29 132	19 854	33 658	18 719	(4 526)	1 135
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>531 191</b>	<b>444 041</b>	<b>605 291</b>	<b>624 033</b>	<b>(74 100)</b>	<b>(179 992)</b>

**12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения**  
**Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.**

Прочие обязательства	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>1 666</b>	<b>21 369</b>	<b>(19 703)</b>
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1 078	-	1 078
- обязательства по прочим операциям	33	36	(3)
- расчеты с прочими кредиторами	-	-	-
- незавершенные расчеты	532	2 327	(1 795)
- обязательства по уплате процентов	-	17 254	(17 254)
- прочие обязательства	23	1 752	(1 729)
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>3 733</b>	<b>983</b>	<b>2 750</b>
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	3 164	74	3 090
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	569	32	537
- доходы будущих периодов	-	877	(877)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 399</b>	<b>22 352</b>	<b>(16 953)</b>

### Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

Наименование статьи	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>1 666</b>	<b>223</b>	<b>1 029</b>	<b>410</b>	<b>4</b>
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1078	190	490	398	-
- обязательства по прочим операциям	33	33	-	-	-
- незавершенные расчеты	532	-	532	-	-
- прочие обязательства	23	-	7	12	4
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>3 733</b>	<b>3 733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	3164	3 164	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	569	569	-	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 399</b>	<b>3 956</b>	<b>1 029</b>	<b>410</b>	<b>4</b>

Наименование статьи	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>21 369</b>	<b>2 200</b>	<b>19 151</b>	<b>14</b>	<b>4</b>
- незавершенные расчеты	2 327	-	2 327	-	-
- расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	17 254	430	16 824	-	-
- обязательства по прочим операциям	36	36	-	-	-
- прочие обязательства	17 52	1 734	-	14	4
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>983</b>	<b>983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- доходы будущих периодов	877	877	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	32	32	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	74	74	-	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>22 352</b>	<b>3 183</b>	<b>19 151</b>	<b>14</b>	<b>4</b>

### Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Прочие обязательства	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение
До востребования	23	1 752	(1 729)
До 30 дней	565	2 363	(1 798)
От 30 до 180 дней	569	32	537
От 181 до 365 дней	4 242	951	3,3291
Свыше года	-	17 254	(17 254)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 399</b>	<b>22 352</b>	<b>(16 953)</b>

### Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года в Банке отсутствует резерв – оценочного обязательства не кредитного характера.

### 13. Информация о видах условных обязательств

#### Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и ям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года:

Наименование показателя	01.01.2020 года	01.01.2019 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	158 919	162 964	(4 045)
Аккредитивы	-	74 735	(74 735)
Прочие финансовые инструменты	10 000	-	10 000
Выданные нефинансовые гарантии	32 732	115 822	(83 090)
<i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(3 131)</i>	<i>(13 237)</i>	<i>10 106</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(6 616)</i>	-	<i>(6 616)</i>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>198 520</b>	<b>340 284</b>	<b>(141 764)</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>191 904</b>	<b>340 284</b>	<b>(148 380)</b>

Указанные условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 года относятся к категории текущих для оценки кредитного качества финансовых инструментов и Стадии 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между стадиями модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, все неиспользованные кредитные линии обладают текущим кредитным риском. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Стадия 1) отсутствовали.

#### Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года составляет 1 115 267 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в течение 2019 года и на 01.01.2020 года не произошло.

Прочие статьи капитала – эмиссионный доход и резервный фонд – отсутствуют по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года.

### 14. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

#### 14.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Наименование существенной статьи	2019	2018
<b>Чистые доходы (расходы) в том числе:</b>	<b>339 661</b>	<b>41 796</b>
- процентные доходы в том числе:	281 599	350 616
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	64 482	107 207
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	83 394	84 406
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	133 723	159 003
<i>иные процентные доходы</i>		
- процентные расходы в том числе:	(32 220)	(106 129)
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(23 477)	(99 362)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	(8 743)	(6 767)

<i>иные процентные расходы</i>		
- изменение резерва на возможные потери	(29 617)	(188 992)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 537	(42 866)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	3 330	
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 973	19 601
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12 324)	1 594
- комиссионные доходы	12 931	12 373
- комиссионные расходы	(3 250)	(4 410)
- прочие операционные доходы	89 702	9
<b>Операционные расходы в том числе:</b>	<b>121 204</b>	<b>102 169</b>
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	599	
- расходы на содержание персонала	68 673	58 767
- организационные и управленческие расходы		
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 141	860
- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 837	632
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	46 421	36 787
- иные операционные расходы	2 533	5 123

В отчетном периоде процентный доход/расход, начисленный методом эффективной процентной ставки или линейным методом (при применении упрощения практического характера согласно Положения 605-П) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 281 599, по финансовым обязательствам – 32 220

При проведении сверки по состоянию на 01.01.2020г. выявлено, что Банком в течении 2018 года излишне был уплачен налог на прибыль в сумме - 88 625 тысяч рублей. Данная величина была отражен по строке 10 «Требования по текущему налогу на прибыль» Бухгалтерского баланса на 01.01.2020 и по строке 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 год. Банк планирует реализовать требования по уплате налога на прибыль в течении 2020 – 2021 годов.

#### 14.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наименование статьи	2019	2018
<b>Процентные доходы:</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>147 876</b>	<b>191 613</b>
- от размещения средств в кредитных организациях	64 482	107 207
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, в т. ч.:		
юридическим лицам	83 394	84 406
физическим лицам	81 100	81 991
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 294	2 415
- от вложений в ценные бумаги		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>133 723</b>	<b>159 003</b>
- от вложений в ценные бумаги	133 723	159 003
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>281 599</b>	<b>350 616</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 477</b>	<b>99 362</b>
- по привлеченным средствам кредитных организаций		
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 743	6 767
юридическим лицам	8 743	6 767
физическим лицам	-	-
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>32 220</b>	<b>106 129</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>249 379</b>	<b>244 487</b>

**14.3 Информация о величине чистой прибыли (чистого убытка) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистого убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода**

Чистая величина прибыли, полученной от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течении 2019 года составила 1 537 тыс. рублей.

Чистая величина убытка, полученного от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в течении 2018 года составила 42 866 тыс. рублей.

**14.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

Наименование показателя	2019	2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	38 524	40 278
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(10 551)	(20 677)
<b>Итого</b>	<b>27 973</b>	<b>19 601</b>

**14.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам**

Наименование показателя	2019	2018	Изменение
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	6 305	5 046	1 259
- Налог на имущество	-	28	(28)
- Транспортный налог	21	21	-
- Госпошлина	2	-	2
<b>Итого</b>	<b>6 328</b>	<b>5 095</b>	<b>1 233</b>
Налог на прибыль, в т.ч.:			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	58 468	88 625	(30 157)
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	9 287	9 297	(10)
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	25 778	(86 538)	115 316
<b>Итого</b>	<b>93 533</b>	<b>11 384</b>	<b>82 149</b>
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>99 861</b>	<b>16 479</b>	<b>83 382</b>

В таблице ниже представлено сопоставление теоретического с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	2019	2018
<b>Прибыль до налогообложения налогом на прибыль</b>	<b>218 457</b>	<b>(60 373)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019г.: 20%; 2018г.: 20%)	43 691	(12 074)
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом на прибыль по иным ставкам (2019г.: 15%; 2018г.: 15%)	(3 096)	(3 099)
Непризнанная величина отложенного налогового актива	36 499	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	16 439	26 557
<b>Расход по налогу на прибыль за период</b>	<b>93 533</b>	<b>11 384</b>

Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (далее Положение 409-П) определен в частности порядок расчёта временных разниц, которые могут быть двух видов:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

В пп. 1.5-1.6. Положения 409-П даны определения отложенных налоговых активов и обязательств. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

В п. 1.8. Положения 409-П отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и № 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам".

В приложении № 1 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" приведен список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, балансовые счета 61701 и 61702 включены в этот список как парные. Это означает, что в балансе банка должен присутствовать остаток только на одном из этих балансовых парных счетах.

Руководствуясь вышеизложенными правилами ведения бухгалтерского учета, Банк отразил и в бухгалтерском учете и в публикуемой отчетности за 2019 год:

- отложенное налоговое обязательство, представляющее итоговое сальдо от зачета отложенного налогового обязательства подлежащего учету на балансовом счете 61701 и отложенного налогового актива, образовавшегося от расчета вычитаемых временных разниц и подлежащего учету на балансовом счете 61702;

- величину отложенного налогового актива, образовавшегося от перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль и подлежащего учету на балансовом счете 61703.

#### 14.6 Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Вознаграждения работникам	56 356	51 953
Налоги и сборы	8 183	6 162
Списочная численность персонала (человек)	30	27

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение трудового договора (выходные пособия).

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	За 2019 год		За 2018 год	
Численность (чел.)	4	3	4	3
Краткосрочные вознаграждения работникам	17 295	2 616	15 425	3 157
Налоги и сборы	927	778	932	871

#### 14.7 Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных)

В течение 2019 года и 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах с юридическими и физическими лицами.

## 15. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

### Информация о величине общего совокупного дохода Банка

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2019 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Общий совокупный доход Банка за 2019 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года
Средства акционеров	1 115 267	-	-	1 115 267
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Резервный фонд	-	-	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(200 208)	-	253 488	53 280
Переоценка основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 114	2 114
Нераспределенная прибыль	922 785	17 988	118 596	1 059 369
<b>Итого</b>	<b>1 837 844</b>	<b>17 988</b>	<b>374 198</b>	<b>2 230 030</b>

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2019 года.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2018 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018 года	Общий совокупный доход Банка за 2019 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 года
Уставный капитал	1 115 267	-	1 115 267
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд	59 355	(59 355)	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28 522	(228 730)	(200 208)
Переоценка основных средств и нематериальных активов	-	-	-
Нераспределенная прибыль	922 785	-	922 785
<b>Итого</b>	<b>2 125 929</b>	<b>(288 085)</b>	<b>1 837 844</b>

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2018 года.

**Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года будет принято годовым общим собранием Участников после утверждения годовой отчетности Банка за 2019 год.

### Информация о сумме дивидендов.

За 2018 год и 2019 год дивиденды не рассчитывались и не выплачивались.

## 16. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	10 298	10 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	164 484	164 484
<i>обязательные резервы</i>	<i>(37 969)</i>	<i>(37 969)</i>
Средства в кредитных организациях	28 488	28 488
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года</b>	<b>165 301</b>	<b>165 301</b>
Денежные средства	18 172	18 172
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	78 583	78 583
<i>обязательные резервы</i>	<i>(15 013)</i>	<i>(15 013)</i>
Средства в кредитных организациях	37 604	37 610
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года</b>	<b>119 346</b>	<b>119 352</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

В течение 2019 года и в течение 2018 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

## **17. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжение устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом Банка;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
  - соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;
- 4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницилирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета Директоров Банка, в зависимости от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максималь-

ный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, регуляторного, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками, учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствии к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисков;
- 5) система внутреннего контроля;
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование.

Банк осуществляет расчет подверженности рискам и достаточность капитала как на текущий момент времени, так и ожидаемый в будущем (прогноз).

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,

- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;

- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;

- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса Банк сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение способности Банка работать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Исполнительным комитетом Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Службой управления рисками по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- непрерывность использования процедур управления рисками;
- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- централизованный подход к управлению рисками;

- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в том числе риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
  - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
  - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
  - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

## **17.1 Информация о видах значимых рисков.**

Банк в соответствии с внутренними методиками определил следующие виды значимых рисков в своей деятельности:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации требований к одному контрагенту;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

## Кредитный риск

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методология определения финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Расчет кредитного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу предоставляются Совету директоров на регулярной основе. Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

## 17.2 Информация о классификации активов по группам риска:

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2020	Н 1.2 на 01.01.2020	Н 1.0 на 01.01.2020
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	2 358 124	2 358 124	2 358 124
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	811 838	811 838	811 838
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 999	1 999	1 999
Резервы под активы II-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	400	400	400
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	0	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 544 287	1 544 287	1 544 287
Резервы под активы IV-й группы риска	60 950	60 950	60 950
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	1 483 338	1 483 338	1 483 338
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	0	0	0
<b>Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У</b>	44 204	44 204	44 204

Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	0	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	0	0	0
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	0	0	0
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>1 527 941</b>	<b>1 527 941</b>	<b>1 527 941</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	201 651	201 651	201 651
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	158 919	158 919	158 919
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	42 732	42 732	42 732
Резервы под условные обязательства кредитного характера	3 131	3 131	3 131
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>90 408</b>	<b>90 408</b>	<b>90 408</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>592 114</b>	<b>592 114</b>	<b>592 114</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>618 425</b>	<b>618 425</b>	<b>618 425</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>2 828 889</b>	<b>2 828 889</b>	<b>2 828 889</b>

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	4 026 130	4 026 130	4 026 130
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 581 918	1 581 918	1 581 918
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	402 235	402 235	402 235
Резервы под активы II-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>80 447</b>	<b>80 447</b>	<b>80 447</b>

Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	671 735	671 735	671 735
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>335 868</b>	<b>335 868</b>	<b>335 868</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 370 242	1 370 242	1 370 242
Резервы под активы IV-й группы риска	35 407	35 407	35 407
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>1 334 835</b>	<b>1 334 835</b>	<b>1 334 835</b>
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>664 146</b>	<b>664 146</b>	<b>664 146</b>
<b>Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У</b>	<b>51 763</b>	<b>51 763</b>	<b>51 763</b>
<b>Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 467 059</b>	<b>2 467 059</b>	<b>2 467 059</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>353 521</b>	<b>353 521</b>	<b>353 521</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	237 699	237 699	237 699
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	115 822	115 822	115 822
Резервы под условные обязательства кредитного характера	13 237	13 237	13 237
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>218 963</b>	<b>218 963</b>	<b>218 963</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>2 478 395</b>	<b>2 478 395</b>	<b>2 478 395</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>692 500</b>	<b>692 500</b>	<b>692 500</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>5 856 917</b>	<b>5 856 917</b>	<b>5 856 917</b>

### 17.3 Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов.

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 106 271	2 485 995	2 296 133
Вложения в ценные бумаги	947 394	1 966 050	1 456 722
Условные обязательства кредитного характера	201 651	353 521	277 586
Средства на корреспондентских счетах	37 604	28 488	33 846
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>2 828 888</b>	<b>5 856 917</b>	<b>4 342 903</b>

#### Информация об объемах восстановленного, созданного резерва по состоянию на отчетную дату.

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года</b>	-	(3 479)	(95)	(94)	(165)	(3 833)
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2018 года	-	(1 149)	(24 049)	(94)	(506 740)	(531 844)
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	-	(4 628)	(24 144)	-	(506 905)	(535 677)
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2019 года	-	(253)	(17 012)	-	326 832	309 567
Активы, списанные в течение 2019 года как безнадежные	-	-	-	-	162 028	162 028
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года</b>	-	(4 881)	(41 156)	-	(18 045)	(64 082)

Банк использует ниже указанную политику списания, включая признаки отсутствия обесцененного ожидания возмещения стоимости актива и политику в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее 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 безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется нормативными актами Банка России.

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения № 590-П, – актов уполномоченных государственных органов. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного с учетом предоставленной информации департаментом экономической безопасности.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка .

Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется:

1. по задолженности по ссудам заемщиков, кроме указанных в п.2, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено решением Правления Банка;

2. по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

**17.4 Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе стадий обесценения на 01.01.2020 года.**

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Стадия 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Стадия 3)	Итого
Денежные средства	18 172	-	-	18 172
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	78 579	-	-	78 579
Средства в кредитных организациях	37 608	-	-	37 608
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 106 271	-	-	2 106 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	947 394	-	-	947 394
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	86	-	-	86
Неиспользованные кредитные линии	168 919	-	-	168 919

**Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе стадий обесценения на 01.01.2019 года.**

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Стадия 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Стадия 3)	Итого
Денежные средства	10 298	-	-	10 298
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	164 484	-	-	164 484
Средства в кредитных организациях	28 488	-	-	28 488
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 485 995	-	-	2 485 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 966 050	-	-	1 966 050
Прочие финансовые активы	2 099	-	-	2 099
Неиспользованные кредитные линии	237 699	-	-	237 699

В данных таблицах не представлена информация по прочим финансовым активам (а именно дебиторской задолженности), т.к. по ним применялся упрощенный подход к расчету оценочного резерва, предполагающий вместо определения стадии обесценения расчет ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни исходя из матриц резервов, базирующихся на исторических статистических потерях.

**Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.01.2020 года.**

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	18 172	-	-	-	<b>18 172</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	78 579	-	-	-	<b>78 579</b>
Средства в кредитных организациях	37 608	-	-	-	<b>37 608</b>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 106 271	-	-	-	<b>2 106 271</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	947 394	-	-	-	<b>947 394</b>
Прочие финансовые активы	86	-	-	-	<b>86</b>
Неиспользованные кредитные линии	168 919	-	-	-	<b>168 919</b>

Гарантии, выданные Банком по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года классифицированы в качестве гарантий исполнения и следовательно не являются финансовыми инструментами и не предполагают необходимости формирования оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9.

**17.5 Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Управление подверженностью кредитному риску осуществляется, в частности, путем получения залогов и гарантий/ поручительств государственных органов власти, юридических и физических лиц. Обеспечение принимается с целью снижения кредитного риска. Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены подходы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров их оценки. Перечень приемлемых видов обеспечения периодически пересматривается, возможно комбинированное использование различных видов обеспечения. Банком разработан ряд требований к каждому виду обеспечения.

В случаях, когда обеспечением выступают гарантии/ поручительства Банк анализирует финансовые результаты деятельности гаранта/ поручителя, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Стоимость имущества, полученного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

На регулярной основе представителями Банка проводится проверка физического существования и оценка физического состояния предмета залога (для нефинансовых активов).

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Обеспечение, получаемое Банком от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Имущество, на которое будет обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренними правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности.

### Информация о полученном в залог обеспечении.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение	Удельный вес (%)	Абсолютное значение	Удельный вес (%)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:		100.00		100.00
1.1	недвижимость	3 395 041	47.96	2 832 522	47.14
1.2	поручительство	2 627 649	37.12	1 614 560	26.87
1.3	товары в обороте	489 103	6.91	943 781	15.71
1.4	залог прав требования	267 493	3.78	566 395	9.43
1.5	гарантии	299 743	4.23	51547.00	0.86

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение в части права их продажи или последующего залога у Банка наступает при дефолте собственника обеспечения.

**17.6 Рыночный риск (РР)** – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

#### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2020	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	42 727	189 564
2	фондовый риск	0	0
3	валютный риск	58 025	8 708
4	товарный риск	0	0
	Рыночный риск	592 114	2 478 395

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Н1.0 (в %)	11,65	13,98
Капитал	3 081 675	3 316 591
Знаменатель, в том числе	26 456 457	23 726 518
<b>Рыночный риск, в том числе</b>	<b>272 018</b>	<b>334 706</b>
<i>Процентный риск</i>	<i>7 958</i>	<i>13 041</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>13 803</i>	<i>13 736</i>
<i>Фондовый риск</i>	-	-

### 17.7 Управление процентным риском.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, что влияет на получаемые Банком доходы, а также стоимость его пассивов.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	64 482	107 207
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	83 394	84 406
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	133 723	159 003
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	23 477	99 362
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 743	6 767
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>249 379</b>	<b>244 487</b>

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам за 2019 год увеличился на 4 892 или 2%. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску (с учетом НКД, премий и т.д.), состоит из долговых обязательств Российской Федерации.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, рассчитывая формулу 0409127.

## 17.8 Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2020 года.

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2020 года.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты								18 172
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	101 180
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 053 208	0	3 824	1 254	22 117	0	0	2
1.3.1	кредитных организаций	1 448 965	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	603 995	0	0	0	0	0	0	2
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	2
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	248	0	3 824	1 254	22 117	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	2 636	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	947 394
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	179 071
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	15 520
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 053 208	0	3 824	1 254	22 117	0	0	1 261 339
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	93 556
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	93 556
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12 016	7 976	138 08	42 566	357 840	19 555	3 002	531 191
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	531 191
4.2.2	депозиты и юридических лиц	12 016	7 976	13 808	42 566	357 840	19 555	3 002	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	95 534
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 424 711
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 016	7 976	13 808	42 566	357 840	19 555	3 002	3 144 992
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 041 192	(7 976)	(99 84)	(41 312)	(335 723)	(195 55)	(3 002)	
8	Изменение чистого процентного дохода:								
8.1	+ 200 базисных пунктов	39 121.49	(132.93)	(124.8)	(206.56)				
8.2	- 200 базисных пунктов	(39 121.49)	132.93	124.8	206.56				
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25				

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года.**  
**Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2019 года.**

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты								10298
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	192972
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2103115	372663	0	4614	21399	0	6976	8
1.3.1	кредитных организаций	1882276	0	0	0	0	0	0	8
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	220635	371799	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	204	864	0	4614	21399	0	6976	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	8460	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	2124933
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	12128
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	13865
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2103115</b>	<b>372663</b>	<b>0</b>	<b>4614</b>	<b>21399</b>	<b>0</b>	<b>6976</b>	<b>2354204</b>
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	1 476 250	0	0	0	141 563
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	141 563
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	1 476 250	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	68 474	97 368	0	0	0	326528	0	605 291
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	605291
4.2.2	депозиты и юридических лиц	6 8474	97 368	0	0	0	326 528	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	1 866
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	1 802 486
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	

5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	27300	97484	53640	120654	28000	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	68474	97368	27300	1573734	53640	447182	28000	2551206
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2034641	275295	(27300)	(1569120)	(32241)	(447182)	(21024)	
8	Изменение чистого процентного дохода:								
8.1	+ 200 базисных пунктов	38995.93	4588.07	(341.25)	(7845.6)				
8.2	- 200 базисных пунктов	(38995.93)	(4588.07)	341.25	7845.6				
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25				

В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все обязательства и финансовые инструменты Банка имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

**17.9 Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2020		Значение показателя на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	58 025	2.7104	108 849	6.0388
ОВП евро	8 742	0.4084	11 369	0.6307
ОВП индийские рупии	3 112	0.1453	4 579	0.2541
ОВП доллар США	46 171	2.1567	(108 849)	(6.0388)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к увеличению или уменьшению курса Евро, индийской рупии или доллара США.

Показатель	Увеличение/ (снижение) курса валюты на 01.01.2020		Увеличение/ (снижение) курса валюты на 01.01.2019	
	Влияние на прибыль до налогообложения в тыс. руб.	Влияние на капитал в тыс.руб.	Влияние на прибыль до налогообложения в тыс. руб.	Влияние на капитал в тыс.руб.
ОВП евро (20%)	1 748 /(1 748)	1 398/(1 398)	2 274 /(2 274)	1 819 /(1 819)
ОВП индийские рупии (20%)	622 /(622)	498 /(498)	916 /(916)	732 /(732)
ОВП доллар США (20%)	9 234/ (9 234)	7 387/(7 387)	(21 770)/ 21 770	(17 416)/ 17 416

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль(мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включает:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

По состоянию на 01.01.2020 года валютный риск Банка оценен как средний.

**17.10 Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4), а также утвержденными лимитами на коэффициент накопленного разрыва для различных сроков, оставшихся до погашения (востребования) согласно данным формы 0409125, которая представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2020				
	Итого активов	Итого пассивов	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	Избыток (дефицит) ликвидности	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности
д/в и на 1 день	1 066 827	627 784	0	439 043	69.94
до 5 дней	1 066 827	627 784	0	439 043	69.94
до 10 дней	2 515 793	628 326	0	1 887 467	300.40
до 20 дней	2 515 822	641 845	1 709	1 872 268	291.70
до 30 дней	2 515 829	672 338	1 709	1 841 782	273.94
до 90 дней	2 526 729	680 314	1 709	1 844 706	271.16
до 180 дней	2 569 138	694 122	10 378	1 864 638	268.63

до 270 дней	2 590 865	709 151	18 880	1 862 834	262.69
до 1 года	2 634 487	736 688	48 850	1 848 949	250.98
свыше 1 года	2 951 285	1 117 081	191 651	1 642 553	147.04

Согласно данным таблицы формы 0409125 Банк имеет избыток ликвидных средств по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования).

Банк ежедневно отслеживает выполнение обязательных нормативов и установленных лимитов в отношении риска ликвидности Банка, поддерживает достаточный уровень ликвидности с целью выполнения требований Банка России. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.01.2020 г. их значения составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 194.056% (на 01.01.2019 г. – 211.1%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 357.333% (на 01.01.2019 г. – 373.5%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 24.839% (на 01.01.2019 г. – 13.6%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

#### **Факторы наступления риска ликвидности.**

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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 кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;
- 3) риск падения имиджа Банка у клиентов. Данный сценарий сопровождается значительным выводом до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

Политика в области снижения риска ликвидности.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

И) Мероприятия по управлению активами и пассивами в сторону увеличения запаса ликвидности при возникновении необходимости экстренного поддержания ликвидности:

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
6. повышение процентных ставок по активным операциям;
7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;

9. иные мероприятия.

2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):

1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам депозиты юридических лиц;
7. иные мероприятия.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учетом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объемы максимально возможных активно-пассивных операций.

На отчетную дату фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утвержденных) значений.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В процедурах стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ и анализ чувствительности:

- в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска;
- в целях оценки общей потребности Банка в капитале,
- в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

Банк осуществляет формирование стресс-сценариев как самостоятельно, так и используя внешние сценарии, в т.ч. предлагаемые регулятором.

В основном Банк использует два подхода в проведении стресс-теста: исторические сценарии и вероятностные или гипотетические сценарии.

**17.11 Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), включая наращенные проценты.**

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства кредитных организаций	93 556	-	-	-	<b>93 556</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе начисленные проценты	543 207	21 784	42 566	380 393	<b>987 950</b>
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	-	<b>1 666</b>
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	-	33 879	135 040	<b>168 919</b>
<b>Итого</b>	<b>638 429</b>	<b>21 784</b>	<b>76 445</b>	<b>515 433</b>	<b>1 252 091</b>

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства кредитных организаций	141 563	1 379 589	187 121	0	<b>1 708 273</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе начисленные проценты	754 377	119 614	13 676	359 424	<b>1 247 091</b>
Прочие финансовые обязательства	21 369	0	0	0	<b>21 369</b>
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	-	27 300	14 633	195 766	<b>237 699</b>
<b>Итого</b>	<b>917 309</b>	<b>1 526 503</b>	<b>215 430</b>	<b>555 190</b>	<b>3 214 432</b>

**17.12 Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур операционный риск
- служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

- формирование Отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;
- формирование Сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

На 01.01.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 49 474., на 01.01.2019 г. – 55 400.

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого)  $\leq 30\%$  считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка, а именно по состоянию на 01.01.2020 г. внешние индикаторы Банка были оценены СУР Банка в 2 балла, что соответствует среднему уровню операционного риска:

	<b>Наименование индикатора</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>Балл</b>
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	0.10612	2
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	3.74809	2
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	3.63458	2
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	1.61741	2
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3	2

Не реже 4 раз в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка.

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Президент Банка и его заместители;
- коллегиальные исполнительные органы (Исполнительный комитет, Финансовый комитет, Кредитный комитет и др.);
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения Банка.

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Н1.0 (в %)	74.608	31.182
Капитал	2 110 584	1 826 304
Знаменатель, в том числе		
Операционный риск, в том числе	49 474	55 400
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	278 064	375 596
Чистые процентные доходы	244 487	330 643
Чистые непроцентные доходы	33 577	44 953
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 601	20 481
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 594	-
- комиссионные доходы	12 373	20 219
- прочие операционные доходы	-	7 490
- комиссионные расходы	4 410	3 237
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	-
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 74.6% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с большим запасом.

Для оценки операционного риска установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь.

### **17.13 Правовой риск** — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим департаментом координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридический департамент обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

По состоянию на 01.01.2020 года правовой риск признан умеренным.

**17.14 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридический департамент Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим департаментом разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Финансовый комитет Банка.

По состоянию на 01.01.2020 года риск потери деловой репутации признан допустимым.

**17.15 Риск концентрации** Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупней-

шим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров утверждается Риск-аппетит и совокупный риск Банка, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Благодаря установлению лимитов, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов Банка. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается. Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно СУР Банка.

В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

**Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).**

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.01.20	на 01.10.19
Чистые процентные доходы	208 411	102 879
Комиссионные доходы	12 931	8 934
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 075	36 560
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 537	1 537
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	44 298	40 826
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 075	20 652
Прочие операционные доходы	1 077	964
<b>Всего:</b>	<b>366 404</b>	<b>212 352</b>
Чистые процентные доходы	56.88%	48.45%
Комиссионные доходы	3.53%	4.21%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13.39%	17.22%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.42%	0.72%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12.09%	19.23%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13.39%	9.73%
Прочие операционные доходы	0.29%	0.45%
<b>Индекс Герфиндаля-Гиршмана</b>	<b>37.53%</b>	<b>31.27%</b>

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

## 17.16 Информация об управлении капиталом

### Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала – 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение № 590-П, Положение № 611-П, Указания № 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- фактически сложившееся значение достаточности капитала;
- факторный анализ капитала.

Делается прогноз значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Расчеты выносятся на рассмотрение Службы управления рисками. Ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил (Распоряжение № 231 от 23.09.2011 года «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

В случае снижения, либо наличия устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение и утверждение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

#### Основные показатели (инструменты) капитала («Базель III») представлены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:</b>	<b>2 110 169</b>	<b>1 826 304</b>
Источники базового капитала:	2 038 052	1 838 663
Уставный капитал кредитной организации	1 115 267	1 115 267
Эмиссионный доход кредитной организации	-	-
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	922 785	999 637
Сумма источников базового капитала, итого		
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	13 477	12 359
Убытки отчетного года	-	-
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	44 861	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	58 338	12 359
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>1 979 714</b>	<b>1 826 304</b>
Источники добавочного капитала:		
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:		

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе:	-	-
нематериальные активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 979 714</b>	<b>1 826 304</b>
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,		-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	130 455	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	-	-
Сумма источников дополнительного капитала, итого	130 455	-
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 110 169	1 826 304
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе:	-	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого	-	-
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>130 455</b>	-

В течение 2019 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение применяемой к Банку надбавки достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2020 года составила 2,250. Значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2019	31.182	31.182	31.182
01.02.2019	33.345	33.345	33.345
01.03.2019	34.678	34.678	34.678
01.04.2019	36.154	36.154	36.154
01.05.2019	38.927	38.927	38.927
01.06.2019	49.168	49.168	49.358
01.07.2019	48.56	48.56	48.56
01.08.2019	55.12	55.12	55.12
01.09.2019	53.539	53.539	55.35
01.10.2019	66.386	66.386	66.386
01.11.2019	65.144	65.144	65.144
01.12.2019	64.546	64.546	67.169
01.01.2020	69.982	69.982	74.594

### 18. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами отдельно по каждой категории связанных сторон

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2018-2019 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Участники		Всего
	Государственный Банк Индии	Канара Банк	
<b>Активные операции на межбанковском рынке (строка отчетности «Чистая ссудная задолженность»)</b>			
<b>На 01.01.2020</b>	<b>767 630</b>	<b>-</b>	<b>767 630</b>
Размещенные средства за отчетный период	87 423 546	11 836	87 435 382
Погашенные средства за отчетный период	87 399 250	150 777	87 550 027
<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>743 335</b>	<b>138 941</b>	<b>882 277</b>
<b>Пассивные операции на межбанковском рынке (строка отчетности «Средства кредитных организаций»)</b>			
<b>На 01.01.2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Привлеченные средства за отчетный период	804 451	19 752	824 202
Погашенные за отчетный период	2 103 551	196 902	2 300 453
<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>1 299 100</b>	<b>177 150</b>	<b>1 475 250</b>

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма размещенных средств в Государственном Банке Индии составила 10.7 млн. долл. США (5.7 млн.долл. дата погашения 09.01.2019г., процентная ставка 2.25, 5 млн.долл. дата погашения 03.04.2019г, процентная ставка 3).

По состоянию на 01.01.2020г. общая сумма размещенных средств в Государственном Банке Индии составила 12.4 млн. долл. США, дата погашения 09.01.2020г., процентная ставка 1.4.

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 18.7 млн. долл. США. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США).

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка составила 2,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 06.05.2019г.(1,75 млн. долл. США), 29.05.2019г.(0,8 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LIBOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

Остатки на корреспондентских счетах участников составили:

Тип счета	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Нostro счета	4	28 215	4	22 985
в т.ч. в долларах США	1	3 714	1	8 845
Лоро счета	1	93 501	1	139 236
в т.ч. в рублях РФ	1	93 501	1	139 236

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2020г. размещенные средства в банках участниках составили 12,4 млн. долларов США срок возврата 09 января 2020г.

По состоянию на 01.01.2019 год размещенные средства в банках участниках составили 12,7 млн. долларов США со сроком возврата 09.01.2019г.(5,7 млн. долл. США), 03.04.2019г.(5 млн. долл. США) и 04.04.2019г.(2 млн. долл. США).

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

Другие существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с участниками:

Доходы и расходы	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
процентные доходы по операциям межбанковского кредитования	12 856	24 135
процентные расходы по операциям межбанковского привлечения	21 967	99 362
комиссионные доходы по операциям межбанковского кредитования	218	380

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Исполнительного комитета.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям),

что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

#### **Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.**

<b>Наименование</b>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Краткосрочные вознаграждения Исполнительному комитету	17 281	15 425
Краткосрочные вознаграждения Совету Директоров	10 758	-

В связи с вступлением в действие Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 2018 и в 2019 годах:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Обязательства по резерву предстоящих отпусков</b>
<b>Данные на 01.01.2018</b>	<b>1 046</b>
начислено	2 833
восстановлено	(3 879)
<b>Данные на 01.01.2019</b>	<b>-</b>
начислено	3 860
восстановлено	(5 929)
<b>Данные на 01.01.2020</b>	<b>2 069</b>

#### **19. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка**

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам Банка выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Положением о порядке и условиях премирования работников Банка предусмотрены долгосрочные вознаграждение в виде премии по итогам работы за истекший финансовый год, выплата производится по решению Совета директоров Банка, при обязательном выполнении показателей (достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков, уровень ликвидности Банка), учитывающих значимые риски. Источником для выплаты премии служит фонд оплаты труда Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

При расчете нефиксированной части оплаты труда ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие значимые риски, учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, валютный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, риск потери ликвидности, процентный риск. При превышении уровня риска (как текущего значения так и прогнозируемого) нефиксированное вознаграждение, которое утверждается Советом Директоров Банка, не выплачивается полностью.

В 2019 году и 2018 году долгосрочные вознаграждения работникам Банка по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

## **20. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена общим собранием Участников не позднее 30 сентября 2020 года.

## **21. Информация о подтверждении данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ревизионной комиссией Банка**

По результатам ревизии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год ревизионная комиссия выразила следующее мнение:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год, а также данные, содержащиеся в отчетах и иных финансовых документах Банка, достоверно отражают его финансовое положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности;

- фактов нарушений установленного нормативными актами Российской Федерации и Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, не выявлено.

Президент

Прадип



Главный бухгалтер

Силонов А.Н.



«17» августа 2020 года

