

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в других банках	38
7. Кредиты клиентам	40
8. Инвестиционные ценные бумаги	45
9. Основные средства и нематериальные активы	47
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	48
11. Прочие активы	50
12. Средства других банков	52
13. Средства клиентов	52
14. Прочие обязательства	52
15. Доли участников Банка	53
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	53
17. Процентные доходы и расходы	54
18. Комиссионные доходы и расходы	54
19. Операционные расходы	54
20. Налог на прибыль	55
21. Управление рисками	56
22. Управление капиталом	66
23. Условные обязательства	67
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	71
26. Операции со связанными сторонами	72
27. События после отчетного периода	74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (Банк) (ОГРН 1037711012998, дом 16, улица Марксистская, город Москва, 109147), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет 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 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями 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

27 августа 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 25 июня 2020 года и подписана от имени руководства Банка.

Президент



Прадип



Главный бухгалтер



А.Н. Силонов

25 июня 2020 года



«Коммерческий Индо Банк» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

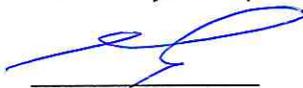
	Примечание	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	119 109	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 013	37 969
Средства в других банках	6	1 444 240	1 883 230
Кредиты клиентам	7	664 554	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	8	947 394	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	9	15 520	13 938
Активы в форме права пользования	10	55 930	-
Прочие активы	11	264	460
Текущие налоговые активы		78 206	4 525
Отложенные налоговые активы	20	33 213	121 326
Итого активов		3 373 443	4 780 186
Обязательства			
Средства других банков	12	93 556	1 627 652
Средства клиентов	13	975 232	1 229 246
Прочие обязательства	14	79 672	12 214
Текущие налоговые обязательства		-	769
Итого обязательств		1 148 460	2 869 881
Капитал			
Уставный капитал	15	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55 394	(128 955)
Нераспределенная прибыль		1 054 322	923 993
Итого капитала		2 224 983	1 910 305
Итого обязательств и капитала		3 373 443	4 780 186

Президент


 Прадип



Главный бухгалтер


 А.Н. Силонов

25 июня 2020 года



Примечания на страницах с 12 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	17	281 599	345 237
Процентные расходы	17	(38 088)	(106 050)
Чистые процентные доходы		243 511	239 187
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках и кредитов клиентам	6, 7	(15 450)	28 577
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 403	(4 517)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		230 464	263 247
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 537	(42 866)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 973	19 601
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15 248	1 594
Комиссионные доходы	18	12 931	12 373
Комиссионные расходы	18	(3 250)	(4 410)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	-	(156 892)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	23	(4 211)	(5 535)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам, обесценение нефинансовых активов	5, 11	(6 537)	(7 063)
Прочие операционные доходы		1 078	9 657
Чистые доходы		275 233	89 706
Административные и прочие операционные расходы	19	(124 349)	(108 848)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		150 884	(19 142)
Расходы по налогу на прибыль	20	(20 555)	(7 605)
Прибыль / (убыток) за период		130 329	(26 747)
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		233 440	(202 493)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 403)	4 517
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	20	(46 688)	40 499
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		184 349	(157 477)
Совокупный доход/(убыток) за период		314 678	(184 224)

Президент



Прадип

25 июня 2020 года



Главный бухгалтер



А.Н. Силонов

Примечания на страницах с 12 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резерв финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 115 267	28 522	994 615	2 138 404
Влияние вступления в силу МСФО 9	-	-	(43 875)	(43 875)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 115 267	28 522	950 740	2 094 529
Совокупный расход за 2018 год	-	(157 477)	(26 747)	(184 224)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 115 267	(128 955)	923 993	1 910 305
Совокупный доход за 2019 год	-	184 349	130 329	314 678
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 115 267	55 394	1 054 322	2 224 983

Президент



Прадип

25 июня 2020 года



Главный бухгалтер



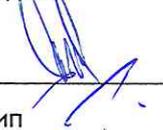
А.Н. Силонов



Примечания на страницах с 12 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентный доход	238 739	428 857
Процентный расход	(40 995)	(114 408)
Комиссионный доход	12 931	12 373
Комиссионный расход	(3 250)	(4 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 908	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	27 973	19 601
Прочие операционные доходы	1 077	-
Операционные расходы	(121 149)	(106 407)
Уплаченный налог на прибыль	(44 313)	(92 806)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	83 921	142 800
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Банке России	22 956	(18 145)
Чистое снижение по средствам в других банках	436 244	957 342
Чистый (прирост) по кредитам клиентам	(180 201)	(34 654)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 038)	3 908
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Чистое (снижение) по средствам других банков	(1 394 817)	(2 799 249)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(166 810)	244 019
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	9 667	(194)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 193 078)	(1 504 173)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(60 897)	-
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 226 363	1 533 667
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 723)	(10 148)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 162 743	1 523 519
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде активов в форме права пользования	(5 867)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(5 867)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
	(9 747)	3 817
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	(45 949)	23 163
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	165 301	142 138
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	119 352	165 301

Президент



 Прадип

25 июня 2020 года



Главный бухгалтер



 А.Н. Силонов

1. Основная деятельность Банка

«Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) был учрежден в декабре 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

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

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,0% и банковскую группу Канара Банка, доля которого в уставном капитале Банка составляет 40,0%. Государственный Банк Индии - крупнейший индийский коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность во всех сферах финансово-банковской деятельности.

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.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

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

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2019 года составляет 30 человек, на 31 декабря 2018 года - 27 человек.

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

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

Наименование	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
Государственный Банк Индии	60,0	60,0
Канара Банка	40,0	40,0
Итого:	100,0	100,0

Валюта представления отчетности: данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысяча рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз – «позитивный».

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% (на 31 декабря 2018 года – 7,75%).

Годовая инфляция 2019 года составила 3%, а годом ранее 4,3%. Однако инфляция снизилась более существенно, чем прогнозировалась Банком России (планировалась 4%). Одним из факторов отклонения инфляции от цели и последующего возврата к ней – это динамика валютного курса. В 2019 году рубль существенно укрепился на 7,7%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и интерпретаций, утвержденных Международным комитетом по финансовой отчетности (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнского банка и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 24.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные

данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банка приводится в Примечании 4.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и

отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

При подготовке финансовой отчетности Банк применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Банком финансовой отчетности за 2018 год, за исключением первого применения новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных далее в данном разделе. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по

аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражаются в составе строки «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- ином случае субаренда классифицируется как финансовая аренда.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в финансовой отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 9 определена как средневзвешенная ставка привлечения 8,36% на 1 января 2019 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

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

Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	85 906
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года, %	8,36%
Эффект от применения дисконтирования	(25 830)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	10 105
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	70 181
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	70 181

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк применил следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками;
- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Изменение учетной политики повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечание	Последствия принятия МСФО (IFRS) 16
Увеличение активов в форме права пользования	10	70 181
Увеличение обязательств по аренде	14	70 181

Ежегодные усовершенствования МСФО, стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или не оказали влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк не применяет досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Банк считает, что данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты

Общие положения

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. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются 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

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки 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.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по

результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):
- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства признается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевым финансовому активу в отдельности. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращается признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 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.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Банк объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов 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 отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв 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 - количество 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).

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим

лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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, потребовали бы излишних затрат.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- наличие просрочки свыше 30 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 (для розничного портфеля).

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников.
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.
3. Международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта.
4. Заемщик отнесен к 4-й или 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

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 течении 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 (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая 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. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей приведен ниже:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Банка считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов) в отчете о финансовом положении, 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 заключила 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. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 финансовый актив/ обязательство, который в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

<i>Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)</i>	<i>от 1 до 10 лет</i>
<i>Транспорт</i>	<i>от 3 до 5 лет</i>
<i>Мебель</i>	<i>от 5 до 7 лет.</i>

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

<i>Неисключительные права на программное обеспечение</i>	<i>от 2 до 10 лет.</i>
--	------------------------

Операционная аренда

Указанные ниже положения Учетной политики Банка применимы для периодов до 01 января 2019 года, после 01 января 2019 года применимы положения, описанные в подразделе «Переход на новые и пересмотренные стандарты» Примечания 3 финансовой отчетности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России).

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства по предоставлению кредитов

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. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как: 1) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс 2) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными 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 конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и 2) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные 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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

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. Данный расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, 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 активов 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 рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки 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.

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.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

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 или покупка, или продажа бизнеса, 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках,

используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	18 172	10 298
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	63 570	126 515
Корреспондентские счета и в других банках:		
- Российской Федерации	9 395	5 503
- других стран	28 215	22 985
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	119 352	165 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(243)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	119 109	165 301

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются через счета НОСТРО, открытые в Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, АО ЮниКредит Банк. Расчеты в иностранных валютах осуществляются через счета НОСТРО, открытые в STATE BANK OF INDIA - участнике Банка.

Счета типа НОСТРО предназначены для осуществления безналичных расчетов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	63 570	-	63 570
Низкий кредитный риск	-	37 610	37 610
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств	63 570	37 610	101 180

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	126 515	-	126 515
Низкий кредитный риск	-	28 488	28 488
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств	126 515	28 488	155 003

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ в течение 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019	-	-
Новые активы созданные или приобретенные, в том числе:		
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	(152)	(152)
Корреспондентские счета и в других банках:		
- Российской Федерации	(23)	(23)
- других стран	(68)	(68)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	(243)	(243)

В течение 2018 года Банк не создавал оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было банков-контрагентов с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 10% капитала Банка.

6. Средства в других банках

	2019	2018
Текущие кредиты и депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, том числе:		
В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	767 631	1 283 810
В банках нерезидентах с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	400 419
Депозиты в Банке России	767 631	883 391
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	680 084	600 148
Итого средств в других банках	(3 475)	(728)
	1 444 240	1 883 230

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	728	728
Активы, признанные в периоде	3 475	3 475
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(728)	(728)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	2 747	2 747
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	3 475	3 475

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	35 434	35 434
Активы, признанные в периоде	9 367	9 367
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(60 480)	(60 480)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	16 407	16 407
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	728	728

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Кредиты и депозиты в других банках		
Низкий кредитный риск	767 631	767 631
Итого кредиты и депозиты в других банках (валовая сумма)	767 631	767 631
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 843)	(1 843)
Итого кредиты и депозиты в других банках	765 788	765 788
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	680 084	680 084
Итого депозиты в Банке России (валовая сумма)	680 084	680 084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 632)	(1 632)
Итого депозиты в Банке России	678 452	678 452

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Кредиты и депозиты в других банках		
Низкий кредитный риск	1 283 810	1 283 810
Итого кредиты и депозиты в других банках (валовая сумма)	1 283 810	1 283 810
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(685)	(685)
Итого кредиты и депозиты в других банках	1 283 125	1 283 125
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	600 148	600 148
Итого депозиты в Банке России (валовая сумма)	600 148	600 148
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	(43)
Итого депозиты в Банке России	600 105	600 105

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 2 банках-контрагентах (2018 г.: 3 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 1 447 715 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2018 г.: 1 744 922 тысяч рублей, или 92,6% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2019	2018
Кредиты малому и среднему бизнесу	365 477	321 308
Корпоративные кредиты	311 322	265 616
Потребительские кредиты физическим лицам	22 305	18 526
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 063	8 517
Итого кредитов (валовая сумма)	704 167	613 967
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 613)	(26 911)
Итого кредитов клиентам	664 554	587 056

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	523 593	74,36	405 808	66,10
Управление недвижимостью	153 206	21,76	172 130	28,04
Физические лица	27 368	3,89	27 043	4,40
Деятельность ресторанов	-	-	8 986	1,46
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	704 167	100,00	613 967	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка нет заемщиков (31 декабря 2018 года: не было заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 62 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 164 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	16 275	2 972	-	19 247
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(39 789)	(2 972)	-	(42 761)
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 726	-	-	51 726
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	28 212	-	-	28 212
Корпоративные кредиты				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	5 967	1 527	-	7 494
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(26 980)	(1 527)	-	(28 507)
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 310	-	-	32 310
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	11 297	-	-	11 297
Потребительские кредиты				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	28	-	-	28
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	-	-	5
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	33	-	-	33
Ипотечные кредиты				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	142	-	-	142
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(71)	-	-	(71)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	71	-	-	71

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	9 914	-	9 914
Активы, признанные в периоде	5 481	619	6 100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(756)	-	(756)
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 636	2 353	3 989
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018	16 275	2 972	19 247
Корпоративные кредиты			
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	8 146	-	8 146
Активы, признанные в периоде	5 919	-	5 919
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3 092)	-	(3 092)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1 527)	1 527	-
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 479)	-	(3 479)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018	5 967	1 527	7 494
Потребительские кредиты			
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	1 220	-	1 220
Активы, признанные в периоде	22	-	22
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(242)	-	(242)
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(972)	-	(972)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018	28	-	28
Ипотечные кредиты			
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	1 502	-	1 502
Активы, признанные в периоде	22	-	22
Чистый расход от создания/(восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 382)	-	(1 382)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018	142	-	142

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Минимальный кредитный риск	201 076	-	-	201 076
Низкий кредитный риск	160 336	-	-	160 336
Умеренный кредитный риск	4 065	-	-	4 065
Итого кредитов малому и среднему бизнесу (валовая сумма)	365 477	-	-	365 477
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 212)	-	-	(28 212)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	337 265	-	-	337 265

Корпоративные кредиты				
Минимальный кредитный риск	177 454	-	-	177 454
Низкий кредитный риск	133 868	-	-	133 868
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Итого корпоративных кредитов (валовая сумма)	311 322			311 322
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 297)	-	-	(11 297)
Итого корпоративных кредитов	300 025	-	-	300 025
Потребительские кредиты физическим лицам				
Ссуды, без задержек платежей (минимальный кредитный риск)	22 305	-	-	22 305
Итого потребительских кредитов физическим лицам (валовая сумма)	22 305			22 305
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	-	-	(33)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	22 272	-	-	22 272
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Ссуды, без задержек платежей (минимальный кредитный риск)	5 063	-	-	5 063
Итого ипотечных кредитов физическим лицам (валовая сумма)	5 063			5 063
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71)	-	-	(71)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	4 992	-	-	4 992
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	704 167	-	-	704 167
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 613)	-	-	(39 613)
Итого кредитов клиентам	664 554	-	-	664 554

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Минимальный кредитный риск	175 650	-	175 650
Низкий кредитный риск	96 598	-	96 598
Умеренный кредитный риск	-	49 060	49 060
Итого кредитов малому и среднему бизнесу (валовая сумма)	272 248	49 060	321 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 275)	(2 972)	(19 247)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	255 973	46 088	302 061
Корпоративные кредиты			
Минимальный кредитный риск	140 162	-	140 162
Низкий кредитный риск	53 942	-	53 942
Умеренный кредитный риск	-	71 512	71 512
Итого корпоративных кредитов (валовая сумма)	194 104	71 512	265 616
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 967)	(1 527)	(7 494)
Итого корпоративных кредитов	188 137	69 985	258 122
Потребительские кредиты физическим лицам			
Ссуды, без задержек платежей (минимальный кредитный риск)	15 438	-	15 438
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней (низкий кредитный риск)	3 088	-	3 088
Итого потребительских кредитов физическим лицам (валовая сумма)	18 526	-	18 526
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	-	(28)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	18 498	-	18 498
Ипотечные кредиты физическим лицам			
Ссуды, без задержек платежей (минимальный кредитный риск)	1 331	-	1 331
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней (низкий кредитный риск)	7 186	-	7 186
Итого ипотечных кредитов физическим лицам (валовая сумма)	8 517	-	8 517
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	(142)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 375	-	8 375
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	493 395	120 572	613 967
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 412)	(4 499)	(26 911)
Итого кредитов клиентам	470 983	116 073	587 056

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями заключенных договоров, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже: по кредитованию юридических лиц – объекты недвижимости; по ипотечному кредитованию физических лиц – закладные.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Недвижимость	328 146	145 822	-	5 063	479 031
Товары в обороте	37 331	165 500	-	-	202 831
Гарантии	-	-	-	-	-
Необеспеченные	-	-	22 305	-	22305
Итого залогового обеспечения	365 477	311 322	22 305	5 063	704 167

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Недвижимость	321 308	155 808	-	8 517	485 633
Товары в обороте	-	101 341	-	-	101 341
Гарантии	-	8 467	-	-	8 467
Необеспеченные	-	-	18 526	-	18 526
Итого залогового обеспечения	321 308	265 616	18 526	8 517	613 967

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации.

8. Инвестиционные ценные бумаги

	2019	2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации федерального займа РФ	947 394	806 914
- Еврооблигации РФ	-	633 054
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	-	526 413
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	947 394	1 966 381
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	-	156 892
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(156 892)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг	947 394	1 966 381

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года (2018 г.: с января 2028 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 7,05%, в зависимости от выпуска, (2018 г.: от 6,9% до 7,05%) и доходность к погашению от 5,9% до 6,5% (2018 г.: от 9,05% до 9,2%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имели срок погашения апреле 2042 года, купонный доход 5,625% и доходность к погашению 5,63%.

Облигации российских кредитных организаций и корпораций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации российских кредитных организаций и корпораций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с февраля 2023 по июнь 2035, купонный доход от 5,942% до 8,5%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 5,392% до 8,5%.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	4 517	4 517
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(2 403)	(2 403)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	2 114	2 114

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	-	-
Активы, признанные в периоде	43	43
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(228)	(228)
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 702	4 702
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018	4 517	4 517

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	947 394	947 394
Итого облигаций федерального займа	947 394	947 394
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 114	2 114

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	806 914	806 914
Итого облигаций федерального займа	806 914	806 914
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 493	1 493
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	633 054	633 054
Итого еврооблигаций Российской Федерации	633 054	633 054
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 154	1 154
Облигации российских кредитных организаций и корпораций		
Минимальный кредитный риск	136 217	136 217
Низкий кредитный риск	390 196	390 196
Итого облигаций российских кредитных организаций и корпораций	526 413	526 413
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 870	1 870

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	156 892	156 892
Изменение оценочного резерва под ОКУ в связи со списанием ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(156 892)	(156 892)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	-	-

Банком было принято решение о списании облигаций российских кредитных организаций и корпораций на общую сумму 156 892 тысячи рублей за счет сформированного в размере 100% резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по указанным ценным бумагам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	156 892	156 892
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	156 892	156 892

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Облигации российских кредитных организаций		
Дефолтные активы	156 892	156 892
Итого облигаций российских кредитных организаций (валовая сумма)	156 892	156 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 892)	(156 892)
Итого облигаций российских кредитных организаций	-	-

Все долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная техника, мебель и транспорт	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 506	12 432	13 938
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	9 432	13 569	23 001
Поступление	988	1 735	2 723
Выбытие	(836)	(400)	(1 236)
Остаток на 31 декабря 2019 года	9 584	14 904	24 488
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	(7 926)	(1 137)	(9 063)
Амортизационные отчисления	(451)	(690)	(1 141)
Выбытие	836	400	1 236
Остаток на 31 декабря 2019 года	(7 541)	(1 427)	(8 968)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 043	13 477	15 520

	Офисная техника, мебель и транспорт	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 541	3 109	4 650
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	9 036	3 817	12 853
Поступление	396	11 162	11 558
Выбытие	-	(1 410)	(1 410)
Остаток на 31 декабря 2018 года	9 432	13 569	23 001
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	(7 495)	(708)	(8 203)
Амортизационные отчисления	(431)	(429)	(860)
Выбытие	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	(7 926)	(1 137)	(9 063)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 506	12 432	13 938

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 70 181 тысячу рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 70 181 тысячу рублей были отражены и представлены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Дополнительная информация, относящаяся к опциону на продление или опциону на прекращение, которая, в зависимости от обстоятельств, может включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценивать, например:

- причины использования арендатором опционов на продление или прекращение и ожидаемость использования этих опционов
- относительная величина необязательных арендных платежей к обязательным арендным платежам;
- вероятность исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; а также
- другие операционные и финансовые последствия этих опционов.

Банк не заключал договора аренды с опционами на продление или опционами на прекращение, договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости, договора продажи с обратной арендой в течении отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном

расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств, обязательства в размере 44 289 тысячи рублей потенциально можно избежать, если бы Банк воспользовался условиями досрочного расторжения.

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

	Недвижимость
На 1 января 2019 года	70 181
Амортизационные отчисления	(14 251)
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	55 930

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость
На 1 января 2019 года	70 181
Процентные расходы	5 867
Платежи	(17 435)
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	58 613

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Аренда активов с низкой стоимостью	1 089	-
Операционная аренда	-	19 646
Итого	1 089	19 646

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	1 245	6 223	7 468	43 677	58 613
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	1 245	6 223	7 468	43 677	58 613

11. Прочие активы

	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	79	48
Требования к третьим сторонам	7	362
Требования по комиссиям	-	359
Оценочный резерв под ОКУ	-	(354)
Итого прочих финансовых активов	86	415
Прочие нефинансовые активы		
Авансы	13 393	5 387
Предоплата по налогам и социальным взносам	116	22
Требования по доходам удержанным в стране плательщика нерезидента	-	1 300
Прочее	26	45
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(13 357)	(6 709)
Итого прочих нефинансовых активов	178	45
Итого прочих активов	264	460

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 2	Итого
Требования по комиссии		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	354	354
Активы, признанные в периоде	-	-
Прекращение признания в течение периода	(354)	(354)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Стадия 2	Итого
Требования по комиссии		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Активы, признанные в периоде	432	432
Прекращение признания в течение периода	(57)	(57)
Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков	(21)	(21)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	354	354

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов:

	2019	2018
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 1 января	6 709	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 648	6 709
Списание за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 31 декабря	13 357	6 709

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Расчеты по операциям с ценными бумагами			
Минимальный кредитный риск	79	-	79
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами (валовая сумма)	79	-	79
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами	79	-	79
Требования к третьим сторонам			
Низкий кредитный риск	7	-	7
Итого требований к третьим сторонам (валовая сумма)	7	-	7
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого требований к третьим сторонам	7	-	7

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Требования к третьим сторонам			
Низкий кредитный риск	362	-	362
Итого требований к третьим сторонам (валовая сумма)	362	-	362
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого требований к третьим сторонам	362	-	362
Требования по комиссиям			
Умеренный кредитный риск	-	359	359
Итого требований по комиссиям (валовая сумма)	-	359	359
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(354)	(354)
Итого требований по комиссиям	-	5	5
Расчеты по операциям с ценными бумагами			
Минимальный кредитный риск	48	-	48
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами (валовая сумма)	48	-	48
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами	48	-	48

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствует обеспечение по финансовым активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Средства других банков

	2019	2018
Корреспондентские счета	93 556	139 236
Текущие срочные депозиты и кредиты	-	1 488 416
Итого средств других банков	93 556	1 627 652

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не имелись остатки денежных средств других банков, превышающие 10% капитала Банка (2018 г.: имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента, совокупная сумма этих средств составляла 1 448 915 тысяч рублей, или 89,02% от общей суммы средств других банков).

13. Средства клиентов

	2019	2018
Средства юридических лиц в том числе		
Текущие/расчетные счета	531 191	605 292
Срочные депозиты	377 585	575 680
Гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	66 456	48 274
Итого средств клиентов	975 232	1 229 246

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Научные исследования и образование	265 589	27,23	1 093	0,09
Добыча и обогащение угля	193 921	19,88	233 019	18,96
Транспорт	174 860	17,93	-	-
Посольство Республики Индия	111 009	11,38	350 307	28,50
Торговля	69 370	7,11	548 805	44,65
Производство	54 223	5,57	55 109	4,48
Прочее	106 260	10,90	40 913	3,32
Итого средств клиентов	975 232	100,00	1 229 246	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 клиента (2018 г.: 3 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 356 967 тысяч рублей, или 36,6% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 823 095 тысяч рублей, или 66,96% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие обязательства

	2019	2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	58 613	-
Комиссионные доходы к получению	1 078	2 602
Незавершенные расчеты в платежной системе	532	2 327
Обязательства по уплате страховых взносов	-	192
Прочие расчеты	7	63
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	9 746	5 535
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 069	1 464
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 665	31
Авансы полученные	5 962	-
Итого прочих обязательств	79 672	12 214

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Банк может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 23.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 3.

15. Доли участников Банка

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года собственный капитал Банка составляет:

	2019	2018
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (State Bank of India)	1 334 990	1 146 183
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (Canara Bank)	889 993	764 122
Итого собственный капитал Банка	2 224 983	1 910 305

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	2019	2018
Государственный банк Индии (State Bank of India)	669 160	669 160
Канара банк (Canara Bank)	446 107	446 107
Итого уставный капитал	1 115 267	1 115 267

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года участнику Государственный Банк Индии (State Bank of India) принадлежит 60,0% голосов, участнику Канара банк (Canara Bank) принадлежит 40,0% голосов.

Объявленный уставный капитал Банка, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 1 115 267 тысяч рублей (2018 год: 1 115 267 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Распределения прибыли в 2019 и 2018 году не производилось.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила 1 059 369 тысяч рублей (2018 г.: 922 785 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 118 596 тысяч рублей (2018 г.: в том числе убыток отчетного года 76 852 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	163 805	79 017
По ценным бумагам	92 754	159 334
Средства в других банках	25 040	106 886
Итого процентных доходов	281 599	345 237
Процентные расходы		
Средства других банков	(23 478)	(99 362)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(8 743)	(6 688)
Аренда активов в форме права пользования	(5 867)	-
Итого процентных расходов	(38 088)	(106 050)
Чистые процентные доходы	243 511	239 187

18. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	8 928	-
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	2 072	7 556
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 203	-
Комиссии по выданным гарантиям	728	1 552
Комиссии по операциям с валютными ценностями	-	3 265
Итого комиссионных доходов	12 931	12 373
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(1 581)	(2 864)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 050)	(1 051)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(513)	(387)
Комиссии за полученные гарантии и поручительства	(89)	(90)
Комиссия за услуги платежных систем	(17)	(18)
Итого комиссионных расходов	(3 250)	(4 410)
Чистые комиссионные доходы	9 681	7 963

19. Операционные расходы

	2019	2018
Расходы на персонал	(68 673)	(60 066)
Амортизация активов в форме права пользования	(14 251)	-
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(12 643)	(8 641)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 328)	(5 096)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 285)	(6 620)
Расходы на аудит	(4 695)	(1 987)
Штрафы	(2 203)	(4 923)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 141)	(860)
Расходы по краткосрочной аренде	(1 089)	-
Расходы по операционной аренде	-	(16 444)
Расходы на аренду жилья для персонала	-	(3 202)
Прочие	(8 041)	(1 009)
Итого операционных расходов	(124 349)	(108 848)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	67 755	97 920
Корректировка текущего налога, признанная в отчетном периоде в отношении текущего налога предыдущих периодов	(88 625)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	41 425	(90 315)
Расходы по налогу на прибыль за год	20 555	7 605

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 г.: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019	2018
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	150 884	(19 142)
Теоретическое налоговое (отчисление)/возмещение по соответствующей ставке 20% (2018 г.: 20%)	30 177	3 828
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 096)	(9 297)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(6 526)	13 074
Расходы по налогу на прибыль за год	20 555	7 605

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2019	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Налоговый убыток	44 861	44 861	-	-
Кредиты клиентам	602	(2 756)	-	3 358
Инвестиционные ценные бумаги	-	(184 417)	-	184 417
Средства в других банках	743	557	-	186
Обязательства по активам в форме права пользования	11 723	11 723	-	-
Прочее	3 162	2 616	-	546
Общая сумма отложенных налоговых активов	61 091	(127 416)	-	188 507
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционные ценные бумаги	(16 690)	97 100	(46 688)	(67 102)
Активы в форме права пользования	(11 186)	(11 186)	-	-
Прочее	(2)	77	-	(79)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(27 878)	(85 991)	(46 688)	(67 181)
Итого чистый отложенный налоговый актив	33 213	(41 425)	(46 688)	121 326

	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	МСФО (IFRS) 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток	-	(31 392)	-	-	31 392
Кредиты клиентам	3 358	(976)	-	3 882	452
Инвестиционные ценные бумаги	184 417	47 028	7 131	-	130 258
Средства в других банках	186	(6 901)	-	7 087	-
Прочее	546	316	-	-	230
Общая сумма отложенных налоговых активов	188 507	8 075	7 131	10 969	162 332
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Инвестиционные ценные бумаги	(67 102)	81 867	33 368	-	(182 337)
Прочее	(79)	373	-	-	(452)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(67 181)	82 240	33 368	-	(182 789)
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	121 326	90 315	40 499	10 969	(20 457)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

В составе расходов по налогу на прибыль отражена переплата по налогу на прибыль за 2018 год, выявленная в 2019 году при проведении сверки с налоговой инспекцией по состоянию на 31 декабря 2019 года в сумме 88 625 тысяч рублей.

21. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. В соответствии с внутренними методиками Банк определил следующие значимые риски в своей деятельности: кредитный, операционный, рыночный, процентный, риск концентрации требований к одному контрагенту, риск ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standart & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fitch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standart & Poor's или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия).

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках Банка имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, срок просрочки, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Индия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	90 896	28 213	-	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 013	-	-	15 013
Средства в других банках	676 655	767 585	-	1 444 240
Кредиты клиентам	637 292	27 262	-	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	947 394	-	-	947 394
Основные средства и нематериальные активы	15 520	-	-	15 520
Активы в форме права пользования	55 930	-	-	55 930
Прочие активы	264	-	-	264
Текущие налоговые активы	78 206	-	-	78 206
Отложенные налоговые активы	33 213	-	-	33 213
Итого активов	2 550 383	823 060	-	3 373 443
Обязательства				
Средства других банков	55	93 501	-	93 556
Средства клиентов	557 233	408 042	9 956	975 231
Прочие обязательства	78 742	930	-	79 672
Итого обязательств	636 030	502 473	9 956	1 148 459
Чистая балансовая позиция	1 914 353	320 587	(9 956)	2 224 984
Обязательства кредитного характера	191 905	-	-	191 905

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Индия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	142 316	22 985	-	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	743 610	139 125	1 883 230
Кредиты клиентам	561 492	25 564	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	1 966 381	-	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	13 938	-	-	13 938
Прочие активы	460	-	-	460
Текущие налоговые активы	4 525	-	-	4 525
Отложенные налоговые активы	121 326	-	-	121 326
Итого активов	3 848 902	792 159	139 125	4 780 186
Обязательства				
Средства других банков	-	1 448 914	178 738	1 627 652
Средства клиентов	826 941	398 305	4 000	1 229 246
Прочие обязательства	9 862	2 334	18	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	769
Итого обязательств	837 572	1 849 553	182 756	2 869 881
Чистая балансовая позиция	3 011 330	(1 057 394)	(43 631)	1 910 305
Обязательства кредитного характера	347 986	-	-	347 986

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	68 757	25 806	21 430	3 116	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 013	-	-	-	15 013
Средства в других банках	976 609	767 631	-	-	1 744 240
Кредиты клиентам	638 895	25 659	-	-	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	947 394	-	-	-	947 394
Основные средства и нематериальные активы	15 520	-	-	-	15 520
Активы в форме права пользования	55 930	-	-	-	55 930
Прочие активы	264	-	-	-	264
Текущие налоговые активы	78 206	-	-	-	78 206
Отложенные налоговые активы	33 213	-	-	-	33 213
Итого активов	2 829 801	819 096	21 430	3 116	3 673 443
Обязательства					
Средства других банков	93 501	55	-	-	93 556
Средства клиентов	194 705	768 249	12 278	-	975 232
Прочие обязательства	78 229	1 029	410	4	79 672
Итого обязательств	366 435	769 333	12 688	4	1 148 460
Чистая балансовая позиция	2 463 366	49 763	8 742	3 112	2 524 983
Обязательства кредитного характера	159 744	13 419	-	18 742	191 905

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	132 958	17 481	10 278	4 584	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	568 558	18 498	-	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	806 914	1 159 467	-	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	13 938	-	-	-	13 938
Прочие активы	238	222	-	-	460
Текущие налоговые активы	4 525	-	-	-	4 525
Отложенные налоговые активы	121 326	-	-	-	121 326
Итого активов	2 686 921	2 078 403	10 278	4 584	4 780 186
Обязательства					
Средства других банков	139 236	1 488 416	-	-	1 627 652
Средства клиентов	822 916	406 298	32	-	1 229 246
Прочие обязательства	9 862	2 334	13	5	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	769
Итого обязательств	972 783	1 897 048	45	5 286	1 875 116
Чистая балансовая позиция	1 714 138	181 355	10 233	4 579	1 910 305
Обязательства кредитного характера	197 429	124 114	-	26 443	347 986

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2019 года.

31 декабря 2019 года

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	12 636	10 109
Ослабление доллара США на 20%	(12 636)	(10 109)
Укрепление Евро на 20%	1 748	1 399
Ослабление Евро на 20%	(1 748)	(1 399)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

31 декабря 2018 года

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	36 271	29 017
Ослабление доллара США на 20%	(37 271)	(29 017)
Укрепление Евро на 20%	2 047	1 637
Ослабление Евро на 20%	(2 047)	(1 637)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка несущественно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Исполнительный комитет.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков и депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банк требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	93 556	-	-	-	-	93 556
Средства клиентов	543 207	21 784	42 566	380 393	-	987 950
Обязательства по аренде	1 453	7 265	8 718	51 035	-	68 471
Прочие финансовые обязательства	1 617	-	-	-	-	1 617
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	639 833	29 049	51 284	431 428	-	1 151 594

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	139 236	1 327 544	176 774	-	-	1 643 554
Средства клиентов	759 153	118 138	13 671	356 202	-	1 247 164
Прочие финансовые обязательства	5 184	-	-	-	-	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	-	769
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	904 342	1 445 682	190 445	356 202	-	2 896 671

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От От 1 до до 1 года 5 лет	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	119 109	-	-	-	-	-	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 013	-	-	-	-	-	15 013
Средства в других банках	1 444 240	-	-	-	-	-	1 444 240
Кредиты клиентам	-	-	39 855	611 125	13 574	-	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	947 394	-	947 394
Основные средства и нематериальные активы	15 520	-	-	-	-	-	15 520
Активы в форме права пользования	55 930	-	-	-	-	-	55 930
Прочие активы	264	-	-	-	-	-	264
Текущие налоговые активы	78 206	-	-	-	-	-	78 206
Отложенные налоговые активы	33 213	-	-	-	-	-	33 213
Итого активов	1 761 495	-	39 855	611 125	960 968	-	3 373 443
Обязательства							
Средства других банков	93 556	-	-	-	-	-	93 556
Средства клиентов	530 485	21 784	42 566	380 397	-	-	975 232
Прочие обязательства	22 304	6 223	7 468	43 677	-	-	79 672
Итого обязательств	646 345	28 007	50 034	424 074	-	-	1 148 460
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 115 150	(28 007)	(10 179)	187 051	960 968	-	2 224 983
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 115 150	1 087 143	1 076 964	1 264 015	2 224 983	2 224 983	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и		От		Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 5 лет	до 1 года			
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	-	-	-	-	-	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	-	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	15 014	157 790	412 942	1 310	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	460 524	1 505 857	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 938	13 938
Прочие активы	460	-	-	-	-	-	460
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 525	4 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 326	121 326
Итого активов	1 204 225	897 749	157 790	873 466	1 507 167	139 789	4 780 186
Обязательства							
Средства других банков	-	1 312 890	175 526	-	-	139 236	1 627 652
Средства клиентов	800 585	241 572	9 254	177 835	-	-	1 229 246
Прочие обязательства	6 679	3	185	5 347	-	-	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	-	-	769
Итого обязательств	808 033	1 554 465	184 965	183 182	-	139 236	2 869 881
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	396 192	(656 716)	(27 175)	690 284	1 507 167	553	1 910 305
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	396 192	(260 524)	(287 699)	402 585	1 909 752	1 910 305	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	119 109	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	15 013	15 013
Средства в других банках	1 444 240	-	-	-	-	-	1 444 240
Кредиты клиентам	-	-	39 855	611 125	13 574	-	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	947 394	-	947 394
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	15 520	15 520
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	55 930	55 930
Прочие активы	-	-	-	-	-	264	264
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	78 206	78 206
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	33 213	33 213
Итого активов	1 444 240	-	39 855	611 125	960 968	317 255	3 373 443
Обязательства							
Средства других банков	93 556	-	-	-	-	-	93 556
Средства клиентов	12 016	21 784	42 566	367 675	-	531 191	975 232
Прочие обязательства	1 245	6 223	7 468	43 677	-	21 059	79 672
Итого обязательств	106 817	28 007	50 034	411 352	-	552 250	1 148 460
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	1 337 423	(28 007)	(10 179)	199 773	960 968	(234 995)	2 224 983
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	1 337 423	1 309 416	1 299 237	1 499 010	2 459 978	2 224 983	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	499	-	-	-	-	164 802	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	37 969	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	15 014	157 790	412 943	1 309	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	460 523	1 505 858	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 938	13 938
Прочие активы	-	-	-	-	-	460	460
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 525	4 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 326	121 326
Итого активов	1 000 994	897 749	157 790	873 466	1 507 167	343 020	4 780 186
Обязательства							
Средства других банков	-	1 312 890	175 526	-	-	139 236	1 627 652
Средства клиентов	195 294	241 572	9 254	177 835	-	605 291	1 229 246
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	12 214	12 214
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	769	769
Итого обязательств	195 294	1 554 462	184 780	177 835	-	757 510	2 869 881
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	805 700	(656 713)	(26 990)	695 631	1 507 167	(414 490)	1 910 305
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	805 700	148 987	121 997	817 628	2 324 795	1 910 305	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	2019		2018	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,01%	-	0,01%	-
Средства в других банках	4,50%	2,27%	6,50%	2,67%
Кредиты клиентам	10,27%	7,90%	11,77%	9,10%
Инвестиционные ценные бумаги	6,98%	-	6,97%	6,66%
Обязательства				
Средства других банков	-	3,27%	-	3,67%
Средства клиентов	3,13%	1,02%	3,79%	1,42%

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2018 год: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 74,6% (31 декабря 2018 года: 31,2%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2019	2018
Основной капитал	1 979 714	1 826 304
Дополнительный капитал	130 455	-
Итого нормативного капитала	2 110 169	1 826 304

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2019	2018
Менее 1 года	-	16 209
От 1 до 5 лет	-	64 836
Итого обязательств по операционной аренде	-	81 045

В 2019 году учтенные Банком расходы по операционной аренде составили 1 089 тысяч рублей (2018 г.: 19 646 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв под ожидаемые

кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2019	2018
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	158 919	162 964
Гарантии выданные	32 732	115 822
Неиспользованные лимиты на выпуск аккредитивов и банковских гарантий	10 000	74 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(9 746)	(5 535)
Итого обязательств кредитного характера	191 905	347 986

В составе обязательств кредитного характера Банк раскрывает обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке, которое может возникнуть в случае возврата переданных требований, неоплаченных заемщиками.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	5 535	5 535
Новые созданные или приобретенные активы	4 304	4 304
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	(93)	(93)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	9 746	9 746

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	4 416	4 416
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	1 119	1 119
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	5 535	5 535

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Минимальный кредитный риск	201 651	201 651
Итого обязательств кредитного характера	201 651	201 651
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(9 746)	(9 746)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	191 905	191 905

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Минимальный кредитный риск	307 063	307 063
Низкий кредитный риск	46 458	46 458
Итого обязательств кредитного характера	353 521	353 521
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5 535)	(5 535)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	347 986	347 986

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	на 31 декабря 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	119 109	119 109	165 301	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 013	15 013	37 969	37 969
Средства в других банках	1 444 240	1 444 240	1 883 230	1 883 230
Кредиты клиентам	664 554	664 554	587 056	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	947 394	947 394	1 966 381	1 966 381
Прочие активы	86	86	415	415
Финансовые обязательства				
Средства других банков	93 556	93 556	1 627 652	1 627 652
Средства клиентов	975 232	975 232	1 229 246	1 229 246
Прочие обязательства	60 230	60 230	5 184	5 184

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 2% до 6% (31 декабря 2018 года: от 2,25% до 6,75%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 6,0% до 16,0% (31 декабря 2018 года: от 7,75% до 16,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 2,4% до 2,8% (31 декабря 2018 года: от 3,61% до 3,80%).

Средства клиентов. 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 аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 0,01% до 3,5% (31 декабря 2018 года: от 0,01% до 4,30%).

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Дата оценки: 31 декабря 2019 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги	947 394	-	-	947 394
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	37 367	-	81 742	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	15 013	15 013
Средства в других банках	-	-	1 444 240	1 444 240
Кредиты клиентам	-	-	664 554	664 554
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	93 556	93 556
Средства клиентов	-	-	975 232	975 232

Оценка справедливой стоимости с использованием

Дата оценки: 31 декабря 2018 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги	1 966 381	-	-	1 966 381
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	28 488	-	136 813	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	37 969	37 969
Средства в других банках	-	-	1 883 230	1 883 230
Кредиты клиентам	-	-	587 056	587 056
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	1 627 652	1 627 652
Средства клиентов	-	-	1 229 246	1 229 246

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	119 109	-	-	119 109
Средства в других банках	-	1 444 240	-	1 444 240
Кредиты клиентам	-	664 554	-	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	947 394	947 394
Прочие финансовые активы	-	86	-	86
Итого финансовых активов	119 109	2 108 880	947 394	3 175 383
Нефинансовые активы				198 060
Итого активов				3 373 443

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	-	-	165 301
Средства в других банках	-	1 883 230	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	587 056	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 966 381	1 966 381
Прочие финансовые активы	-	415	-	415
Итого финансовых активов	165 301	2 470 701	1 966 381	4 602 383
Нефинансовые активы				177 803
Итого активов				4 780 186

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019		2018	
	Участники	Ключевой управленчески й персонал	Участники	Ключевой управленчески й персонал
Требования				
Денежные средства и их эквиваленты	28 215	-	22 985	-
Средства в других банках	765 743	-	882 791	-
Обязательства				
Средства других банков	(93 501)	-	(1 627 653)	-
Доходы и расходы				
Процентные доходы	12 856	-	24 135	-
Процентные расходы	(39 697)	-	(99 362)	-
Комиссионные доходы	-	-	602	-
Комиссионные расходы	-	-	(93)	-
Операционные доходы	77	-	-	-
Операционные расходы	-	(28 039)	-	(17 245)

Выплаты руководству производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Вознаграждения по итогам года не производились. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Иностранцам работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории Российской Федерации (например, возмещение расходов на медицинское обслуживание, обеспечение жильем).

Ниже представлены остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	883 448	883 448
Средства в других банках, размещенные в течение года	87 402 435	87 402 435
Средства в других банках, погашенные в течение года	(87 518 252)	(87 518 252)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	767 631	767 631
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках		
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	657	657
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках в течение года	1 231	1 231
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря	1 888	1 888
Средства в других банках на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	882 791	882 791
Средства в других банках на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	765 743	765 743

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	1 038 796	1 038 796
Средства в других банках, размещенные в течение года	107 431 846	107 431 846
Средства в других банках, погашенные в течение года	(107 587 194)	107 587 194
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	883 448	883 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках		
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках в течение года	(657)	(657)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря	(657)	(657)
Средства в других банках на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 038 796	1 038 796
Средства в других банках на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	882 791	882 791

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Итого
Средства других банков		
Средства других банков на 1 января	1 627 653	1 627 653
Средства других банков, размещенные в течение года	30 732 935	30 732 935
Средства других банков, погашенные в течение года	(32 267 087)	(32 267 087)
Средства других банков на 31 декабря (общая сумма)	93 501	93 501

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Итого
Средства других банков		
Средства других банков на 1 января	3 872 409	3 872 409
Средства других банков, размещенные в течение года	41 799 018	41 799 018
Средства других банков, погашенные в течение года	(44 043 774)	(44 043 774)
Средства других банков на 31 декабря(общая сумма)	1 627 653	1 627 653

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству Банка:

	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	26 442	-	15 425	-
- Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 597	-	932	-
- Обязательство по выплате отпусков			-	888
Итого	28 039	-	16 357	888

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В отчетном периоде выплаты ключевому управленческому персоналу составили 28 039 тысяч рублей (за 2018 год: 16 357 тысяч рублей). В связи с тем, что в число управленческого персонала входят иностранные граждане, являющиеся временно пребывающими на территории РФ, то по ним отчисления на социальное обеспечение не осуществляются. Выплаты руководству производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Управленческий персонал Банка состоит из иностранных граждан, которым предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории Российской Федерации (например, возмещение расходов на медицинское обслуживание, обеспечение жильем).

27. События после отчетного периода

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 отсутствии значительных вложений в ценные бумаги.

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,

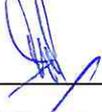
«Коммерческий Индо Банк» ООО

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

- 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.

Президент



Прадип

25 июня 2020 года



Главный бухгалтер



А.Н. Силонов

