

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2020 года

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая) | |
|------------------|---|-----------------|--|--|
| | | | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 9.1 | 4739 | 18172 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | 133521 | 78583 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 9.1 | 16019 | 15013 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 9.1 | 916183 | 37604 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------|---|-------|---------|---------|
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 9.4 | 1472501 | 2106271 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9.3 | 1111346 | 947394 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 32140 | 120765 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 131680 | 44861 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 11,12 | 64479 | 15546 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 13 | 1066 | 237 |
| 14 | Всего активов | | 3867655 | 3369433 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 1510822 | 1068788 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 14 | 170695 | 93556 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1340127 | 975232 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 11224 | 10499 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|----|---------|---------|
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 72415 | 42559 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 52968 | 12495 |
| 21 | Прочие обязательства | 15 | 48305 | 5399 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 16646 | 9747 |
| 23 | Всего обязательств | | 1701156 | 1138988 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 17 | 1115267 | 1115267 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -40249 | 79505 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 44 | 2114 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 1091437 | 1033559 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|----|---------|---------|
| 36 | Всего источников собственных средств | | 2166499 | 2230445 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 16 | 196975 | 168919 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 16 | 50305 | 32732 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Заместитель Президента

Сангаиах Сива

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|-------|---|---|
| | | | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | | | | |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 18.1 | 49367 | 69676 | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 14057 | 20920 | | |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 18885 | 20382 | | |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 | | |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 16425 | 28374 | | |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 18.1 | 2512 | 18704 | | |

| | | | | |
|-----|--|------|-------|--------|
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 16010 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 2512 | 2694 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 46855 | 50972 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | 4991 | -32139 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 34 | 7122 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 51846 | 18833 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 41869 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | -7622 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 5930 | 10394 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 18.1 | 11196 | -24205 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 3864 | 3466 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 935 | 892 |

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2011 | 22089 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 0 | 25088 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -3072 | 11415 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 791 | 112 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 113500 | 58678 |
| 21 | Операционные расходы | 33195 | 30182 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 80305 | 28496 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 32953 | 47907 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 47352 | -19411 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 47352 | -19411 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | | | | | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|---|---|---|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | | | | | |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | | | | | | |
| 3 | Статьи, которые не перекlassифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | | | | | | |

| | | | | |
|------|---|--------|--------|-------|
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | -17307 | -17307 | 84641 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -17307 | -17307 | 84641 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -17307 | -17307 | 84641 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | -17307 | -17307 | 84641 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 30045 | 30045 | 65230 |

Заместитель Президента

Сангаиах Сива

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

| Банковская отчетность | | | |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | Код филиала | |
| | по ОКПО | регистрационный номер | |
| | | (/порядковый номер) | |
| 145381000 | 71649603 | 3446 | |

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

на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОЖУД 0409808
Квартальная(Годовая)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|---|-----------------|---|--------------|---|--|
| | | | 4 | 5 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 17 | 1115267.0000 | 1115267.0000 | 24 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 17 | 1115267.0000 | 1115267.0000 | 24 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 922785.0000 | 1053655.0000 | | |
| 2.1 | прошлых лет | | 922785.0000 | 922785.0000 | 35 | |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 130870.0000 | | |
| 3 | резервный фонд | 17 | 0.0000 | 0.0000 | 27 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо | |

| | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 2038052.0000 | 2168922.0000 | | |
| | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 13290.0000 | 13477.0000 | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 44861.0000 | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |

| | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 13296.0000 | 58338.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 2024762.0000 | 2110584.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 0.0000 | 0.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | 2024762.0000 | 2110584.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 65718.0000 | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|------|---|--------------|--------------|--------------|
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | Не применимо | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 65718.0000 | 0.0000 | |
| 52 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | |
| 54a | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 65718.0000 | 0.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 2090480.0000 | 2110584.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровням риска: | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 2669832.0000 | 2828888.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 2669832.0000 | 2828888.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 2669832.0000 | 2828888.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |

| | | | |
|----|---|--------------|--------------|
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 75.8390 | 74.6080 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 75.8390 | 74.6080 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 78.3000 | 74.6080 |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 2.5000 | 2.2500 |
| 66 | антициклическая надбавка | 0.0000 | 0.0000 |
| 67 | надбавка за системную значимость | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 70.3000 | 66.6080 |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | 4.5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | 6.0000 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | 8.0000 |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | |
| | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо |
| | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | |

| | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, | | | |

| | | | | | |
|------|--|--|---|--|---|
| | всего, в том числе: | | | | |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | | | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | | | | |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | | | |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|--|---|--|
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе Удостоверенных закладными | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | | | | | | | | X | | X | |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | | | |
| 7.2 | фондовый риск | | | |
| 7.3 | валютный риск | | | |
| 7.4 | товарный риск | | | |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | | | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1.3 | по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | | | | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | Изменение объемов сформированных резервов | | | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---------|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 598-П и № 611-П | по решению уполномоченного органа | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 598-П и № 611-П | по решению уполномоченного органа | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | | | | | | | |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | | | | | | | |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---|-----------|-----------|
| | | (Справедливая стоимость) | ценных бумаг | в соответствии с Положением Банка России № 2732-У | ИТОГО | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| 1 | 2 | | | | | |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | | |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | | |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | | |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| 8 | Основные средства | | | | |
| 9 | Прочие активы | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------|--------------|----|----|----|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 | | | | |
| 1. не применимо | не применимо | не применимо | да | | | | | | |

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;
 - 1.4. иных причин _____ 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
 - 2.2. погашения ссуд _____ 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0;
 - 2.5. иных причин _____ 0.

Заместитель Президента
Главный бухгалтер

Сангаих Сива
Силонов А.Н.

| Банковская отчетность | | | |
|------------------------|-----------------------------------|---------|--------------------------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (Фемка) | по ОКПО | регистрационный номер (повер. номер) |
| 14531004 | 71649603 | 3446 | |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) / Коммерческий банк Восток (ООО)

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

Код формы по ОКД 609813
Маргальник(форма)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Код показателя | Фактическое значение | | | | |
|---|--|----------------|----------------------|---|---|---|---------|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую четыре квартала от отчетной даты | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Базовый капитал | 204762 | 2110584 | 1990131 | 2002410 | 1923319 | 1923319 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходов мр | 2042759 | 2169993 | 2027837 | 2038756 | 1896901 | 1896901 |
| 2 | Основной капитал | 204762 | 2110584 | 1990131 | 2002410 | 1923319 | 1923319 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2042759 | 2169993 | 2027837 | 2038756 | 1896901 | 1896901 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 209089 | 2110584 | 1990131 | 2002410 | 1923319 | 1923319 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2133165 | 2169993 | 2027837 | 2038756 | 1896901 | 1896901 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 266932 | 282858 | 2997818 | 4123576 | 5319796 | 5319796 |
| ПОКРЫТИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала И1.1 (НФВ.1) | 75.439 | 74.688 | 66.386 | 48.56 | 36.154 | 36.154 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 80.648 | 76.788 | 67.477 | 49.44 | 35.545 | 35.545 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала И1.2 (НФВ.2) | 75.439 | 74.688 | 66.386 | 48.56 | 36.154 | 36.154 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 76.532 | 76.788 | 67.477 | 49.44 | 35.545 | 35.545 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (ИШВ.И1.0, И1.0.0) | 78.3 | 74.688 | 66.386 | 48.56 | 36.154 | 36.154 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 80.648 | 76.788 | 67.477 | 49.44 | 35.545 | 35.545 |

| ИЗДАВАНИ К ВЪЗМОЖНО КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | | | |
|---|---|----------|---------|---------|---------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| 2.5 | 2.25 | 2.125 | 2 | 1.875 | | | | | | | |
| 8 | Надбавка подстраховки достаточности капитала | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.875 | |
| 9 | Антициклическая надбавка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10 | Надбавка за систему значимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств («капитала»), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10) | 2.25 | 2.125 | 2 | 1.875 | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (стр. 11+стр. 12) | 79.3 | 58.386 | 49.56 | 31.654 | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА | | | | | | | | | | | |
| 13 | Максимальное значение к выдаваемым активам в расчете норматива финансового риска, тыс. руб. | 4812751 | 3140887 | 3961458 | 4934674 | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового риска (Н1.4), Банковской Группы (НВ.4), процент | 59.458 | 63.825 | 59.547 | 38.976 | | | | | | |
| 14а | Норматив финансового риска при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 53.658 | 64.779 | 55.929 | 38.319 | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток ликвидных средств, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н24 (Н27), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | |
| 18 | Чистое стабильное фидирование (Н28), тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фидирование (Н29), тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фидирования) Н29, [Н29], процент | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| НОРМАТИВ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив процентной ликвидности Н2 | 1341.288 | 203.569 | 262.974 | 278.329 | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 225.997 | 337.548 | 337.42 | 445.853 | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 15.742 | 24.835 | 24.783 | 14.225 | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21) | 6.59 | 0.21.13 | 0.21.13 | 0.21.13 | максимальное значение | длительность нарушений | количество нарушений | максимальное значение | длительность нарушений | количество нарушений |
| 25 | Норматив максимального размера групповых кредитных рисков Н7 (Н22) | 10.346 | 10.304 | 21.443 | 29.742 | | | | | | |
| 26 | Норматив максимальной доли вложения по индексации Н10.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |

| № п/п | № строки | Наименование показателя | I | | | II | | | III | | | IV | | |
|-------|----------|---|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| 27 | | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12.1) | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н2) | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н3) | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (Н3) | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | Норматив ликвидности центрального контрагента (Н4) | | | | | | | | | | | | |
| 32 | | Норматив максимального размера риска концентрации (Н5) | | | | | | | | | | | | |
| 33 | | Норматив максимального размера риска на юридическую организацию, ищей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Н6.1) и на осуществление банковских операций (Н6.1) | | | | | | | | | | | | |
| 34 | | Норматив максимальной совокупной величины кредитных обязательств (Н6.2) расчетов по завершению расчетов (Н6) | | | | | | | | | | | | |
| 35 | | Норматив предоставления кредитов, займов, кроме клиентов - участников расчетов (Н6.1) | | | | | | | | | | | | |
| 36 | | Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций (Н6.2) | | | | | | | | | | | | |
| 37 | | Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля к объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н5) | | | | | | | | | | | | |

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

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

| № п/п | № строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|-------|----------|---|------------------|------------------|
| 1 | | | 3 | 4 |
| 1 | | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 3853053 | |
| 2 | | Поправка в части признания в отчетности кредитных организаций, для которых отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины балансовых активов (финансовый риск) в соответствии с нормативом и размером (лимитом) открыток валютных позиций банковской Группы | | |
| 3 | | Поправка в части признания активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового риска | | |
| 4 | | Поправка в части провайдеров финансовых инструментов (ПФ) | | |
| 5 | | Поправка в части операций кредитования | | |
| 6 | | Поправка в части признания к кредитному закладному условиям обязательства кредитного риска | 148011 | |
| 7 | | Прочие поправки | 16019 | |
| 8 | | Итого балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, итого | 3977685 | |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

| № п/п | № строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|-------|----------|-------------------------|------------------|------------------|
| 1 | | | 3 | 4 |
| | | | | |

| Риск по балансовым активам | | | 3855430.00 |
|--|--|--|-------------|
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 3855430.00 |
| 2 | Уменьшавшая поправка на сумму показателей, принимаемых в учетное величание источников основного капитала | | 13290.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 3872140.00 |
| Риск по операциям с ПИИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной премии и (или) с учетом нетипича позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Величина текущего потенциальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменено |
| 7 | Величина текущей потенциальной суммы предоставленной вариационной премии в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению обязательств | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выделенным кредитным ПИИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшавшая поправка в части выделенных кредитных ПИИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПИИ с учетом поправки, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценным бумагам (без учета неттинга), всего | | 0.00 |
| 13 | Поправка в части требований в отношении части кредитования ценным бумагам (Средств и обязательств) по операциям кредитования ценным бумагам | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска по операциям кредитования ценным бумагам | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценным бумагам | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценным бумагам с учетом поправки, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0.00 |
| Риск по условиям обязательств кредитного характера (ИВР) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, | | 220302.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения | | 79331.00 |
| 19 | Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18) | | 140971.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 2024702.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 4012751.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Нормативный коэффициент риска (п.14.4), (Нормативная группа (п.09.4)), процент (Строка 20 : строка 21) | | 50.46 |

Раздел 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пометки | Данные на 01.04.2020 | | | | |
|--------------------------------------|---|---------------|----------------------|---|---|---|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений требований (активов), включенных в перечень рис (п.27) | | | | | X | |
| ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства финансовых лиц, всего, | | | | | | |

| | в том числе: | | | |
|----|--|--|---|--|
| 3 | Стабильные средства | | | |
| 4 | Долгосрочные средства | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | |
| 6 | Операционные депозиты | | | |
| 7 | Депозиты, не относящиеся к операциям (кроме депозиты) | | | |
| 8 | Необеспеченные долговые обязательства | | X | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | |
| 11 | По поручениям финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | Связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | По обязательствам банка по использованию кредитных средств в рамках кредитных линий и лимитов ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по поручениям финансовым инструментам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, валютными операциями | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | |
| | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| 21 | Вид за исключением операций с ценными бумагами и валютными операциями с валютными операциями на максимальную величину (ВА-25 и ВА-2) | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗ6), кредитной организации (НЗ7), процент | | X | |

Заместитель Президента

Сивагих С.А.

Главный бухгалтер

Скочков А.И.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | | Денежные потоки за соответствующий год, предшествующего отчетному году, тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|---|---|---|---|
| | | | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 78650 | | 85509 | |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | 1297 | | -18842 | |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 3864 | | 3466 | |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -935 | | -892 | |

| | | | |
|--------|--|---------|---------|
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | 40872 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 0 | -7622 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 5930 | 10394 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 972 | 162 |
| 1.1.9 | операционные расходы | -32047 | -15051 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | -125525 | -47933 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 1225403 | 57841 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -1006 | -931 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 516693 | 303473 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 51718 | 2589 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 77140 | 28615 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 542150 | -260876 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 38708 | -15029 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 1198481 | 67032 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой | | |

| | | | | |
|-----|---|------|----------|--------|
| | стоимости через прочий совокупный доход | | -1194434 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 907638 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -49257 | -150 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -336053 | -150 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 56650 | -3149 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 919078 | 63733 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 119346 | 165301 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 22.1 | 1038424 | 229034 |

Заместитель Президента

Сангаиах Сива

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020г.**

Введение

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

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

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

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

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за первый квартал 2020 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1

апреля 2020 года, а также пояснительная информация к отчетности за первый квартал 2020г. составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

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

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

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

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

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

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

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

| | |
|---|----------------------|
| ИНН | 7744003342 |
| КПП | |
| <i>МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г.Москва</i> | 997950001 |
| <i>ИФНС России №9 по г.Москве</i> | 770901001 |
| ОГРН | 1037711012998 |
| БИК | 044525500 |
| корреспондентский счет в ГУ Банка России | |
| по Центральному федеральному округу г.Москва | 30101810400000000500 |

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

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

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

У «Коммерческого Индо Банка» ООО нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индия.

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

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

Учредители Банка

| № п/п | Акционер | Доля владения, % | | Изменение за отчетный период, % |
|-------|----------------------------|------------------|---------------|---------------------------------|
| | | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | |
| 1 | Государственный банк Индии | 60,0 | 60,0 | - |
| 2 | Канара банка | 40,0 | 40,0 | - |
| | Итого | 100 | 100 | - |

На 01.04.2020г. изменений в составе и структуре владельцев и бенефициаров Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом 01.01.2020г. не произошло.

Информация о Председателе Правления и составе Правления Банка

Управление Банком на 01.04.2020 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка Прадипа.

Президент Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

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

Информация о Совете директоров Банка

По состоянию на 01.04.2020 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя
2. Раджапур Суббарамая Рамеш
3. Прадип
4. Харанадх Патнаик Куппили
5. Вирасвами Джаякумар

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

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка

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

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2020г и на 01.01.2020г. составляет 30 человек.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц:

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

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы;
 - валютный контроль;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;

- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- депозиты;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- выдача банковских гарантий.

Собственные казначейские операции Банка:

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

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

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

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

| Показатели | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | Измене- ние | Измене- ние (%) |
|--|-----------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|
| Собственные средства (капитал) <i>(строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)</i> | 2 090 480 | 2 110 584 | -20 104 | -1.0 |
| Всего активов <i>(строка 14 Бухгалтерского баланса)</i> | 3 867 695 | 3 369 433 | 498 262 | 14.79 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости <i>(строка 5/5а Бухгалтерского баланса)</i> | 1 472 501 | 2 106 271 | -633 770 | -30.09 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>(строка 16.2 Бухгалтерского баланса)</i> , в том числе: | 1 340 127 | 975 232 | 364 895 | 37.42 |
| - вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей <i>(строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)</i> | 0 | 10 499 | -10 499 | -100.00 |
| Чистые вложения в ценные бумаги <i>(строки 6/6а и 7/7а Бухгалтерского баланса)</i> | 1 111 346 | 947 394 | -163 952 | -17.31 |
| | 1 квартал 2020г. | за 2019г. | Измене- ние | Измене- ние (%) |
| Прибыль за отчетный период (после налогообложения) <i>(строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)</i> | 47 352 | -19 411 | 66 763 | -343.94 |

За 1 квартал 2020г. Банком получена чистая прибыль в размере 47 352 (за 1 квартал 2019г. получен убыток 19 411). Таким образом, финансовый результат увеличился на 66 763 или на 344% по сравнению с периодом за прошлый год.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 1 квартал 2020г. составили 51 846 и увеличились на 33 013 или на 175 % по сравнению с периодом за 1 квартал 2019г.;

- комиссионные доходы за 1 квартал 2020г. составили 3 864 и увеличились на 398 или на 11 % по сравнению с периодом за 1 квартал 2019г.;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020г. составили 17 126 и увеличились на 30 937 или на 181 % по сравнению с периодом за 1 квартал 2019г.;

- операционные расходы за 1 квартал 2020г. составили 33 195 и увеличились на 3 013 или на 10% по сравнению с периодом за 1 квартал 2019г..

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

Учетная политика Банка на 2020 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета Банка на 2019 года утверждена Президентом Банка и введена в действие с 01.01.2020 года.

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

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»);

- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»);

- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

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

С 01.01.2020 стал обязательным для применения Банком Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" и вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями. Банк на 2020 год определил порядок признания и дальнейшего бухгалтерского учета договоров аренды как краткосрочной, так и в форме права пользования и обязательства по долгосрочной аренде.

Также Банк установил стоимостной критерий для признания базового актива с низкой стоимостью в размере 350 тысяч рублей.

Банк признал права пользования и обязательства по аренде по двум действующим договорам аренды недвижимости.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Иные изменения, не связанные с изменениями законодательства России в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Учетную политику Банка на 2020 год не вносились.

Отражение активов и обязательств

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

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

Критерий существенности

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

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

5. Классификация и оценка

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, 605-П, 606-П финансовые инструменты при первоначальном признании подлежат учету по справедливой стоимости, за исключением случаев когда разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью являются несущественными (критерии существенности устанавливаются ежегодно и

закрепляются в Учетной политике банка с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

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

5.1 Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- наличие просрочки свыше 30 календарных дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

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

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 календарных дней.

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

- Вероятность дефолта (далее – «PD»). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может

возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

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

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

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

6. Методы оценки и учета существенных операций Банка

6.1 Финансовые инструменты. Общие положения

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

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

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

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

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

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

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

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

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования и расчета ЭПС, с использованием рыночных

ставок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС.

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

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

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

6.2. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

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

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

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

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

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

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;

- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Реклассификация финансовых инструментов

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

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

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения

обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);

2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Банк осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового

инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, включая кредиты физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или другим денежным потокам) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

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

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

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

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 5 лет, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев – «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев,

которые устанавливаются специалистами Банка не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

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

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

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения

прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

Финансовые активы списываются целиком или частично только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

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

Межбанковские операции

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

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

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

или

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

Средства клиентов

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

Основные средства

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

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

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

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

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

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

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски,

которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. В 2019 году у Банка не было объектов основных средств по которым в соответствии с контрактными обязательствами возникала у Банка обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производится.

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

Начисление амортизации производится линейным способом.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

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

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

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных

кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

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

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

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

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

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

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

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

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

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

Аренда

1) Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

2) Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Налогообложение

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

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не

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 случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а

разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

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

6.4 Отражение условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера

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

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

- **Неизбежность** – у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;

- **Расход вероятен** – уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);

- **Величина обязательства некредитного характера** (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

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

6.5 Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

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

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

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли/ от конверсионных операций в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной

валюты по отношению к рублю/ рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424.

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

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

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

В процессе применения учетной политики Банк формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

В отношении ценных бумаг:

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

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

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

В отношении аренды:

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

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

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

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

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

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

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

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

Формирование резервов на возможные потери

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

При формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, – при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на

перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;

- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Налоговые обязательства

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

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

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

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

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

7. Характер существенного некорректирующего события за 1 квартал 2020г.

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 вложений в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
 - проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
 - наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
 - наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
 - стабильный спрос на операции Банка,
- и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

8. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

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

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

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

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

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

4. В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход в 2020 году не применяется.

9. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

9.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

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

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|------------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 4 739 | 18 172 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.: | 133 521 | 78 583 |
| - <i>обязательные резервы</i> | 16 019 | 15 013 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.: | 916 223 | 37 610 |
| - <i>Российской Федерации</i> | 63 947 | 9 395 |
| - <i>банках нерезидентов</i> | 852 276 | 28 215 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва | 1 054 483 | 134 365 |
| <i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i> | 0 | 0 |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 41 | 6 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 054 442 | 134 359 |

У Банка имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Прочих ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 нет. В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 апреля 2020 г. сумма обязательных резервов составила 16 019 (01 января 2020 года: 15 013).

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

9.2 Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с Методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

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

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

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по

проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Reuters), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.04.2020 года:

| Наименование показателя | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------|
| Активы | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 111 346 | - | - | 1111 346 |

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

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.: | 1 111 346 | 947 394 |
| - Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 0 | - |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | | 947 394 |
| - Купонные облигации Банка России | 1 111 346 | - |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 111 346 | 947 394 |
|--|------------------|----------------|

В первом квартале 2020г. Банк приобрел купонные облигации Банка России (КОБР).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 года имели срок погашения 19.01.2028 года и 06.02.2036года, купонный доход 7,05% и 6,09% годовых.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали.

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

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Финансовая деятельность | 1 111 346 | - |
| Государственное управление | 0 | 947 394 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 111 346 | 947 394 |

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

| Страновая категория эмитента | На 01.04.2020 | Дата погашения |
|---|----------------------|---------------------------------|
| <i>Российская Федерация</i> | | |
| - Купонные облигации Банка России | 1 111 346 | 15 апреля 2020г и 13 мая 2020г. |
| Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 111 346 | |

| Страновая категория эмитента | На 01.01.2020 | Дата погашения |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| <i>Российская Федерация</i> | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 947 394 | 19.01.2028 и 06.02.2036 |

| | |
|---|---------|
| Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 947 394 |
|---|---------|

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

| Структура ссудной задолженности | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 886 000 | 680 000 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 767 630 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 0 | 2 |
| Кредитный портфель, в том числе: | 626 020 | 698 192 |
| - кредиты, предоставленные физическим лицам | 35 455 | 27 304 |
| - кредиты, предоставленные юридическим лицам | 590 565 | 670 888 |
| Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные) | 759 | 146 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва | 1 512 779 | 2 145 970 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | (37 754) | (46 971) |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(2 524)</i> | <i>7 272</i> |
| Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 472 501 | 2 106 271 |

По состоянию на 01.04.2020г. сумма начисленных процентов по межбанковским кредитам – 485 тыс.рублей, по кредитам физическим лицам – 275 тыс.рублей.

Сумма начисленных процентов на 01.01.2020 года по межбанковским кредитам – 84 тыс.рублей, по кредитам физическим лицам – 62 тыс. рублей.

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

Информация о видах предоставленных ссуд.

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|--|---|---|---|---|
| | Ссудная задолженность (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) | Ссудная задолженность (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) |
| Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей) | 590 565 | 100 | 676 799 | 100 |
| в том числе по видам предоставленных ссуд: | | | | |

| | | | | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| на погашение долговых обязательств | 0 | 0 | - | - |
| финансирование капитальных вложений | 0 | 0 | - | - |
| на пополнение оборотных средств | 491 691 | 83 | 558 592 | 83 |
| финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств | 70 885 | 0 | - | - |
| на предоставление и погашение займов третьим лицам | 0 | - | - | - |
| на приобретение и погашение ценных бумаг | 0 | - | - | - |
| приобретение основных средств | 27 989 | 5 | 118 207 | 17 |
| рефинансирование ссудной задолженности | 0 | - | - | - |
| в том числе по категориям заемщиков: | 590 565 | 100 | 676 799 | 100 |
| корпоративный бизнес | 238 437 | 40 | 311 322 | 46 |
| малый и средний бизнес | 352 128 | 60 | 365 477 | 54 |
| Кредиты физическим лицам, всего, | 35 455 | 100 | 27 304 | 100 |
| в том числе по видам: | | | | |
| потребительские цели | 30 714 | 87 | 22 241 | 81 |
| ипотечные кредиты | 4 741 | 13 | 5 063 | 19 |

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 83 % к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 87% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | Ссудная задолженность, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) | Ссудная задолженность, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) |
| Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности: | 590 565 | 100 | 676 799 | 100 |
| обрабатывающие производства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| строительство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспорт и связь | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--|----------------|-----------|----------------|-----------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 590 565 | 100 | 523 593 | 77 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 0 | 0 | 153 207 | 23 |
| орган государственного управления и местного самоуправления | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие виды деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 352 128 | 60 | 365 477 | 54 |
| индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 |

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. сумма просроченных реструктурированных кредитов составила 0 тысяч рублей.

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

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

| Наименование показателя | Ссудная задолженность | Резерв на возможные потери по ссудам, фактически сформированный | Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки | Отношение резерва к ссудной задолженности, % |
|---|-----------------------|---|--|--|
| <i>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</i> | 365 477 | (7 456) | (12 227) | 5 |
| Непросроченные кредиты | 365 477 | (7 456) | (12 227) | 5 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Корпоративные кредиты | 311 322 | (36 934) | 17 107 | 6 |
| Непросроченные кредиты | 311 322 | (36 934) | 17 107 | 6 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |

| | | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------|-------------|
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 22 241 | (49) | 15 | 11,6 |
| Непросроченные кредиты | 22 241 | (49) | 15 | 11,6 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 5 063 | (2 532) | 2462 | 1 |
| Непросроченные кредиты | 5 063 | (2 532) | 2462 | 1 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Итого кредитов | 704 103 | (46 971) | 7 357 | 6 |

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.04.2020 года:

| Наименование показателя | Ссудная задолженность | Резерв на возможные потери по ссудам, фактически сформированный | Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам | Отношение резерва к ссудной задолженности, % |
|---|-----------------------|---|---|--|
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 352 127 | (28 815) | 761 | 8 |
| Непросроченные кредиты | 352 127 | (28 815) | 761 | 8 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Корпоративные кредиты | 238 438 | (6 484) | (14 974) | 9 |
| Непросроченные кредиты | 238 438 | (6 484) | (14 974) | 9 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 30 714 | (60) | 13 | 0.15 |
| Непросроченные кредиты | 30 714 | (60) | 13 | 0.15 |

| | | | | |
|--|----------------|-----------------|--------------|------------|
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 4 741 | (2 370) | 2 305 | 1.4 |
| Непросроченные кредиты | 4 741 | (2 370) | 2 305 | 1.4 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней | | | | |
| Итого кредитов | 626 020 | (37 729) | 3 079 | 6 |

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

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|---|-----------------------|--|-----------------------|--|
| | | Ссудная задолженность | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) | Ссудная задолженность | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) |
| 1 | Кредитный портфель всего: | 626 020 | 100 | 704 103 | 100 |
| 1.1 | Юридические лица | 590 565 | 94 | 676 799 | 96 |
| 1.2 | Индивидуальные предприниматели | 0 | 0 | | |
| 1.3 | Физические лица | 35455 | 6 | 27 304 | 4 |
| | По географической принадлежности | 626 020 | 100 | 704 103 | 100 |
| 1.4 | г.Москва | 422 179 | 67 | 491 704 | 74 |
| 1.5 | Московская область | 141 486 | 23 | 162 068 | 17 |
| 1.6 | г.Владимир, Владимирская область | 12 000 | 2 | 13 000 | 0 |
| 1.7 | Республика Саха (Якутия) г.Якутск | 50 355 | 8 | 37 330 | 9 |

10. Информация о финансовых активах, переклассифицированных из одной категории в другую

Переклассификация финансовых активов в 1 квартале 2020г. не производилось.

11. Информация по каждому классу основных средств

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

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

Информация об операционной аренде.

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

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

Банк установил стоимостной критерий для признания базового актива с низкой стоимостью в размере 350 тысяч рублей. Банк признал права пользования и обязательства по аренде по двум действующим договорам аренды недвижимости.

12. Информация по каждому классу нематериальных активов

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

| Наименование группы нематериальных активов | Балансовая стоимость на 01.04.2020 | Сумма накопленной амортизации | Сумма убытка от обесценения |
|--|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Товарные знаки | 0 | 0 | - |
| Веб-сайты | 0 | 0 | - |
| Программное обеспечение (исключительные права) | 0 | 0 | - |
| Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии) | 14 904 | 1 614 | - |
| Вложения в создание и приобретение НМА | 0 | 0 | - |
| Итого | 14 904 | 1 614 | - |

| Наименование группы нематериальных активов | Балансовая стоимость на 01.01.2020 | Сумма накопленной амортизации | Сумма убытка от обесценения |
|--|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Товарные знаки | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|---------------|--------------|----------|
| Веб-сайты | 0 | 0 | 0 |
| Программное обеспечение (исключительные права) | 0 | 0 | 0 |
| Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии) | 14 904 | 1 427 | 0 |
| Вложения в создание и приобретение НМА | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 14 904 | 1 427 | 0 |

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

| Наименование группы нематериальных активов | Минимальный СПИ, месяц | Максимальный СПИ, месяц | Неопределенный срок |
|---|------------------------|-------------------------|---------------------|
| Товарные знаки | - | - | - |
| Веб-сайты | - | - | - |
| Программное обеспечение (исключительные права) | - | - | - |
| Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе | 60 | 300 | - |
| - неисключительные права на программное обеспечение (лицензии) | - | - | - |

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

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

| Прочие активы | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | Изменение |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Финансовые активы | 10 032 | 86 | 9 946 |
| - расчеты с валютными и фондовыми биржами | 183 | 79 | 104 |
| - расчеты с прочими дебиторами | 9 527 | 13 357 | -3 830 |
| - прочие активы | 322 | 7 | 315 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | 0 | (13 357) | 13 357 |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые активы | 1059 | 151 | 908 |
| - налоги | 1059 | 151 | 908 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | (10 025) | 0 | 10 025 |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва | 1 066 | 237 | 829 |

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

| Прочие активы | Всего на 01.04.2020 | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочие валюты |
|--|------------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы | 10 032 | 8 631 | 0 | 1 401 | 0 |
| - расчеты с валютными и фондовыми биржами | 183 | 183 | 0 | 0 | 0 |
| - расчеты с прочими дебиторами | 9 527 | 8 126 | 0 | 1 401 | 0 |
| - прочие активы | 322 | 322 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>(10 025)</i> | <i>(8 624)</i> | <i>0</i> | <i>(1 401)</i> | <i>0</i> |
| Нефинансовые активы | 1 059 | 1 059 | 0 | 0 | 0 |
| - налоги | 1 059 | 1 059 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери | 1 066 | 1 066 | 0 | 0 | 0 |

| Прочие активы | Всего на 01.01.20 20 | Рубли | Дол- лары США | Евро | Про- чие ва- люты |
|---|----------------------------|------------|---------------------|----------------|-------------------------|
| Финансовые активы | 86 | 86 | 0 | 0 | 0 |
| - расчеты с валютными и фондовыми биржами | 79 | 79 | 0 | 0 | 0 |
| - расчеты с прочими дебиторами | 13 357 | 12 223 | 0 | 1 134 | 0 |
| - прочие активы | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>(13 357)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>(1 134)</i> | <i>0</i> |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Нефинансовые активы | 151 | 151 | 0 | 0 | 0 |
| - налоги | 151 | 151 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва | 237 | 237 | 0 | 0 | 0 |

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

| Прочие активы | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | Изменение |
|---|-----------------|-----------------|--------------|
| До 30 дней | 1066 | 7 | 1 059 |
| От 30 до 180 дней | 8 750 | 13 551 | (4 801) |
| От 181 до 365 дней | 1275 | 36 | 1 239 |
| Свыше года | 0 | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>(10 025)</i> | <i>(13 357)</i> | <i>3 332</i> |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

| | | | |
|---|--------------|------------|------------|
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва | 1 066 | 237 | 829 |
|---|--------------|------------|------------|

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

| Наименование статьи | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | Изменение |
|---|----------------------|----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 170 695 | 93 556 | 77 139 |
| Итого | 170 695 | 93 556 | 77 139 |

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

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

| Прочие обязательства | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | Изменение |
|--|----------------------|----------------------|------------------|
| Финансовые обязательства | 912 | 1 666 | (754) |
| - расчеты по выданным банковским гарантиям | 796 | 1 078 | (282) |
| - обязательства по прочим операциям | 8 | 33 | (25) |
| - расчеты с прочими кредиторами | 0 | 0 | 0 |
| - незавершенные расчеты | 0 | 532 | (532) |
| - прочие обязательства | 108 | 23 | 85 |
| Нефинансовые обязательства | 47 393 | 3 733 | 43 660 |
| - начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам | 3684 | 3 164 | 520 |
| - расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию | 5 | 569 | (564) |
| арендные обязательства | 43704 | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 48 305 | 5 399 | 42 906 |

16. Информация о видах условных обязательств

Условные обязательства кредитного характера

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

обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.:

| Наименование показателя | 01.04.2020 года | 01.01.2020 года | Изменение |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 196 975 | 168 919 | 28 056 |
| Выданные гарантии | 50 305 | 32 732 | 17 573 |
| <i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i> | <i>(15 522)</i> | <i>(3 131)</i> | <i>(12 391)</i> |
| <i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(1 125)</i> | <i>(6 616)</i> | <i>5 491</i> |
| Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери | 231 758 | 198 520 | 33 238 |
| Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 230 633 | 191 904 | 38 729 |

Указанные условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. относятся к категории текущих для оценки кредитного качества финансовых инструментов и Этапу 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали.

Банком также отражены обязательства по выдаче гарантий на 01.01.2020 года в сумме 32 732, на 01.04.2020г. в сумме 50 305.

17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. составляет 1 115 267. Изменения величины уставного капитала на 01.01.2020 года не произошло.

Прочие статьи капитала – эмиссионный доход и резервный фонд – отсутствуют по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г.

18. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

18.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов/расходов

| Наименование существенной статьи | за 1 квартал 2020г. | за 1 квартал 2019г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Чистые доходы (расходы) в том числе: | | |
| - процентные доходы в том числе: | 49 367 | 69 676 |
| <i>От размещения средств в кредитных организациях</i> | <i>14 057</i> | <i>20 920</i> |
| <i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i> | <i>18 885</i> | <i>20 382</i> |

| | | |
|--|--------|----------|
| <i>от вложений в ценные бумаги</i> | 16 425 | 28 374 |
| - процентные расходы в том числе: | 2 512 | 18 704 |
| <i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i> | 0 | 16010 |
| <i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 2 512 | 2 694 |
| <i>иные процентные расходы</i> | | |
| - изменение резерва на возможные потери | 4 991 | (32 139) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 41 869 | 0 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 0 | 0 |
| - чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 930 | 10 394 |
| - чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 11 196 | (24 205) |
| - комиссионные доходы | 3 864 | 3 466 |
| - комиссионные расходы | 935 | 892 |

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

| Наименование показателя | за 1 квартал 2020г. | за 1 квартал 2019г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 497 382 | 538 229 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 486 186 | 562 434 |
| Итого | 11 196 | (24 205) |

Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

| Наименование показателя | за 1 квартал 2020г. | за 1 квартал 2019г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Вознаграждения работникам | 16 372 | 13 798 |
| Налоги и сборы | 3 342 | 1 912 |
| Списочная численность персонала (человек) | 30 | 26 |

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

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

В течение 1 квартала 2020г. и в 2019г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах с юридическими и физическими лицами.

20. Информация о прочих случаях создания/ восстановления резерва

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за 1 квартал 2020г.:

| Наименование показателя | Условные обязательства кредитного и некредитного характера | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Прочие активы | Итого |
|--|--|--|---------------|-----------------|
| Создание резерва на возможные потери | (27 012) | 0 | (4 143) | (31 155) |
| Восстановление резерва на возможные потери | 14 748 | 0 | 3 991 | 18 739 |
| Изменение резерва на возможные потери | (12 264) | 0 | (152) | (12 416) |

21. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

21.1 Информация о величине общего совокупного дохода Банка

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на 01.01.2020 и на 01.04.2020 с изменениями величины общего совокупного дохода.

ТЫСЯЧ

рублей

| Наименование статей | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2020 года | Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020г. | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года |
|--|---|--|---|
| Средства акционеров | 1 115 267 | - | 1 115 267 |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (40 249) | (119 754) | 79 505 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль | 1 028 752 | | 974 150 |

22. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

| Наименование статьи | Данные отчета о движении денежных средств за 1 квартал 2020г. | Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 01 апреля 2020г. |
|---------------------|---|--|
| Денежные средства | 18 172 | 18 172 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 78 583 | 78 583 |
| <i>обязательные резервы</i> | <i>(15 013)</i> | <i>(15 013)</i> |
| Средства в кредитных организациях | 37 604 | 37 610 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года | 119 346 | 119 352 |
| Денежные средства | 4 739 | 4 739 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 133 521 | 133 521 |
| <i>обязательные резервы</i> | <i>(16 019)</i> | <i>(16 019)</i> |
| Средства в кредитных организациях | 916 183 | 900 205 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2020 года | 1 038 424 | 1 022 446 |

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;

2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжение устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;

3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом Банка;

- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;

- соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

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

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией.

Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

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

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

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

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисков;
- 5) система внутреннего контроля;

6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

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

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

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

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

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

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

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

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

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

Принципы управления рисками.

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

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

- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;

- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

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

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка:

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

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

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

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

24. Информация о видах значимых рисков.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому практически все кредиты Банка имеют

обеспечение, что значительно снижает кредитный риск Банка. К тому же все активы Банка являются необремененными. При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины рисков по инсайдерам Банка (Н10.1), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей банковской отчетностью нет.

Для эффективного управления рисками в Банке функционируют Исполнительный, Финансовый и Кредитный комитеты. Целью деятельности Кредитного комитета является выработка и принятие решений по всем вопросам, касающимся кредитования клиентов Банка. Кредитный комитет утверждает основные условия кредитования:

- сумму кредита;
- срок кредитования;
- процентную ставку;
- требования к обеспечению обязательств по погашению кредита;
- порядок предоставления кредита и другие условия.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);

– диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);

– структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление кредитования Банка, последующий контроль - Служба внутреннего аудита.

Рыночный риск (РР) – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| H1.0 (в %) | 78.3 | 74.608 |
| Капитал | 2 090 480 | 2 110 584 |
| Рыночный риск, в том числе | 53 303 | 592 114 |
| <i>Процентный риск</i> | 0 | 0 |
| <i>Валютный риск</i> | 4 264.21 | 4 641.98 |
| <i>Фондовый риск</i> | 0 | 0 |

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, что влияет на получаемые Банком доходы, а также стоимость его пассивов.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, рассчитывая форму 0409127.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.04.2020 года.

| Номер строки | Наименование показателя | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | 4739 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1033726 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 1422474 | 2920 | 663 | 4823 | 27940 | 0 | 0 | 2 |

| | | | | | | | | | |
|---------|---|----------|----------|----------|----------|----------|---------|---------|---------|
| 1.3.1 | кредитных организаций | 887210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 535038 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 1.3.2.1 | ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 226 | 2920 | 663 | 4823 | 27940 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды | 0 | 2423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1111347 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181087 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64384 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170695 |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170695 |
| 4.1.2 | межбанковские ссуды, депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 0 | 31464 | 27438 | 73227 | 358222 | 25396 | 41633 | 795421 |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 795421 |
| 4.2.2 | депозиты и юридических лиц | 0 | 31464 | 27438 | 73227 | 358222 | 25396 | 41633 | 0 |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135715 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2206704 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 0 | 31464 | 27438 | 73227 | 358222 | 25396 | 41633 | 3308535 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1422474 | (28544) | (26775) | (68404) | (330282) | (25396) | (41633) | |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 27263.14 | (475.71) | (334.69) | (342.02) | | | | |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | 27263.14 | 475.71 | 334.69 | 342.02 | | | | |
| 8.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 | | | | |

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2020 года.

| Номер строки | Наименование показателя | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | 18 172 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 101180 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 2053208 | 0 | 3 824 | 1 254 | 22 117 | 0 | 0 | 2 |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 1448965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 603 995 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |

| | | | | | | | | | |
|---------|---|------------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|---------|
| 1.3.2.1 | ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 248 | 0 | 3 824 | 1 254 | 22 117 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды | 0 | 0 | 2 636 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 947394 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179071 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15520 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2053208 | 0 | 3 824 | 1 254 | 22 117 | 0 | 0 | 1261339 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93556 |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93556 |
| 4.1.2 | межбанковские ссуды, депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 12 016 | 7 976 | 138 08 | 42 566 | 357 840 | 19 555 | 3 002 | 531191 |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 531191 |
| 4.2.2 | депозиты и юридических лиц | 12 016 | 7 976 | 13 808 | 42 566 | 357 840 | 19 555 | 3 002 | 0 |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 534 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2424711 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 12 016 | 7 976 | 13 808 | 42 566 | 357 840 | 19 555 | 3 002 | 3144992 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 2041192 | (7 976) | (99 84) | (41 312) | (335 723) | (195 55) | (3 002) | |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 39121.49 | (132.93) | (124.8) | (206.56) | | | | |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | (39121.49) | 132.93 | 124.8 | 206.56 | | | | |
| 8.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 | | | | |

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.

| Показатель | Значение показателя на 01.04.2020 | | Значение показателя на 01.01.2020 | |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | в тыс. руб. | в % от капитала | в тыс. руб. | в % от капитала |
| ОВП, в т.ч. | 53 302.6416 | 2.5498 | 58 024.78 | 2.7104 |
| ОВП евро | 804.3681 | 0.0385 | 8 742.21 | 0.4084 |
| ОВП индийские рупии | 6 816.2280 | 0.3281 | 3 111.7116 | 0.1453 |
| ОВП доллар США | 45 682.0465 | 2.1852 | 46 170.8558 | 2.1567 |

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых

валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включает:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

По состоянию на 01.04.2020г. валютный риск Банка оценен как средний.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В процедурах стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ и анализ чувствительности:

- в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска;
- в целях оценки общей потребности Банка в капитале,
- в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

Банк осуществляет формирование стресс-сценариев как самостоятельно, так и используя внешние сценарии, в т.ч. предлагаемые регулятором.

В основном Банк использует два подхода в проведении стресс-теста: исторические сценарии и вероятностные или гипотетические сценарии.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:

– злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

– противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

– нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

– нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

– неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;

– нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);

– повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

– выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);

– ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

– снижения стоимости активов;

– досрочного списания (выбытия) материальных активов;

– денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

– затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

– прочих убытков.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

– формирование Отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;

– формирование Сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

На 01.04.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 49 474 (на 01.01.2020 г. – 49 474).

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) $\leq 30\%$ считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка

Не реже 4 раз в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка.

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Н1.0 (в %) | 78.3 | 74.608 |
| Капитал | 2 090 480 | 2 110 584 |
| Рыночный риск, в том числе | 53 303 | 592 114 |
| <i>Процентный риск</i> | 0 | 0 |
| <i>Валютный риск</i> | 4 264.21 | 4 641.98 |
| <i>Фондовый риск</i> | 0 | 0 |

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим департаментом координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридический департамент обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и принимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

По состоянию на 01.04.2020 года правовой риск признан умеренным.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридический департамент Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим департаментом разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Финансовый комитет Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года риск потери деловой репутации признан допустимым

Риск концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

25. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала – 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение № 590-П, Положение № 611-П, Указания № 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- фактически сложившееся значение достаточности капитала;
- факторный анализ капитала.

Делается еженедельный, ежемесячный прогноз значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Кроме того, ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в

В случае снижения, либо наличии устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение..

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

Основные показатели (инструменты) капитала («Базель III») представлены в таблице:

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе: | 2 140 852 | 2 110 584 |
| Источники базового капитала: | 2 038 052 | 2 168 922 |
| Уставный капитал кредитной организации | 1 115 267 | 1 115 267 |
| Эмиссионный доход кредитной организации | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 922 785 | 1 053 655 |
| Сумма источников базового капитала, итого | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | 13 290 | 58 338 |
| Нематериальные активы | 13 290 | 13 477 |
| Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала | 0 | 44 861 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 13 290 | 58 338 |
| Базовый капитал, итого | 2 024 762 | 2 110 584 |
| Источники добавочного капитала: | | |
| Сумма источников добавочного капитала, итого | - | - |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала: | | |
| Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе: | - | - |
| нематериальные активы | - | - |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого | - | - |
| Добавочный капитал, итого | | |
| Основной капитал, итого | 2 024 762 | 2 110 584 |
| Источники дополнительного капитала: | 65 718 | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, | 3 828 | 116 277 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 61 890 | 0 |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 0 | 0 |
| Сумма источников дополнительного капитала, итого | | 0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | 0 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Промежуточный итог | 2 090 480 | 2 110 584 |
| Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе: | - | - |
| источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | - | - |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого | - | - |
| Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П | - | - |
| Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого | - | - |
| Дополнительный капитал, итого | 65 718 | 116 277 |

В течение 1 квартала 2020г. Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение применяемой к Банку надбавки достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2020 года составила 2,250. Значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

26. Информация об операциях со связанными с Банком сторонам и отдельно по каждой категории связанных сторон

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 1 квартале 2020г. операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с участниками:

| Доходы и расходы | На 01.04.2020г. | На 01.01.2020г. |
|--|--------------------|--------------------|
| процентные доходы по операциям межбанковского кредитования | 2 081 | 12 856 |

| | | |
|--|-------|-------|
| Краткосрочные вознаграждения Правлению | 4 613 | 4 394 |
| Краткосрочные вознаграждения Совету Директоров | 1 899 | 2 236 |

27. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам Банка выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);

- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;

- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп. 1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Положением о порядке и условиях премирования работников Банка предусмотрены долгосрочные вознаграждение в виде премии по итогам работы за истекший финансовый год, выплата производится по решению Совета директоров Банка, при обязательном выполнении показателей (достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков, уровень ликвидности Банка), учитывающих значимые риски. Источником для выплаты премии служит фонд оплаты труда Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

При расчете нефиксированной части оплаты труда ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, валютный, операционный, правовой, риск потери актива. При превышении уровня риска (как текущего значения так и прогнозируемого) нефиксированное вознаграждение, которое утверждается Советом Директоров Банка, не выплачивается полностью.

В 1 квартале 2020г. долгосрочные вознаграждения работникам Банка по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

Заместитель Президента

Сангаиах Сива

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.