

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**Москва  
2020**

## СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" .....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	68
ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	68
ПРИМЕЧАНИЕ 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	86
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	87
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	89
ПРИМЕЧАНИЕ 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	91

№МБ-66 от 1 июня 2020 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества "БайкалИнвестБанк"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (ОГРН 1023800000124, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 1 к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в котором указано, что 07.05.2020 к Акционерному обществу "БайкалИнвестБанк" был присоединено Акционерного общества "Банк Реалист".

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей

существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1  
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (далее Банк) за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения

подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

#### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

1 июня 2020 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	954 440	968 743
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5	963 374	537 620
Обязательные резервы в Банке России	6	63 023	65 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	613 901	-
Средства в других финансовых институтах	8	1 204 592	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	9	8 452 691	8 277 998
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	18 926	6 672
Основные средства и активы в форме права пользования	11	204 320	37 458
Нематериальные активы		2 831	4 718
Текущие требования по налогу на прибыль		0	-
Отложенный налоговый актив		0	-
Прочие активы	12	236 308	56 994
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>12 714 406</b>	<b>12 232 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	13	54 245	-
- средства клиентов	13	8 365 604	8 327 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	48 011
Прочие заемные средства		183	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	340 069	597 261
Прочие обязательства	15	1 225 098	976 632
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	22 939	-
Отложенное налоговое обязательство	16	-	10 588
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>10 008 138</b>	<b>9 960 299</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	333 673	337 410
Прочие взносы акционеров	25	1 899 600	1 599 600
Нераспределенная прибыль		472 995	335 282
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 706 268</b>	<b>2 272 292</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>12 714 406</b>	<b>12 232 591</b>

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

29 мая 2020 года



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 года	2018 года
<b>Процентные доходы</b>	19	<b>1 301 068</b>	<b>1 196 776</b>
Средства в других финансовых институтах		42 619	88 199
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 788	492
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	453
Кредиты и дебиторская задолженность		1 243 661	1 107 632
<b>Процентные расходы</b>	19	<b>(455 797)</b>	<b>(450 442)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		(46 561)	(67 934)
Средства клиентов		(395 787)	(381 555)
Текущие / расчетные счета		(7 769)	(953)
Обязательства по аренде		(5 680)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>845 271</b>	<b>746 334</b>
Комиссионные доходы	20	609 644	473 643
Комиссионные расходы	20	(243 989)	(251 852)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>365 655</b>	<b>221 791</b>
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 331	30 134
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 219	306
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		1 112	47 729
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		47 503	15 563
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		125 199	90 050
Прочие операционные доходы	21	264 356	97 113
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>1 711 646</b>	<b>1 249 020</b>
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	4, 9	(227 016)	(467 371)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	15	(32 139)	-
<b>Чистые операционные доходы/(расходы)</b>		<b>1 452 491</b>	<b>781 649</b>
Заработная плата и административные расходы	22	(1 007 144)	(802 694)
Прочие операционные расходы		(87 107)	(40 021)
Изменение прочих резервов	12, 15	(54 961)	(205 291)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>303 279</b>	<b>(266 357)</b>
(Расходы) на прибыль	16	(50 268)	(67 872)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		<b>253 011</b>	<b>(334 229)</b>

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

29 мая 2020 года





ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ  
2019 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019	2018
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		253 011	(334 229)
Изменения за период		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		253 011	(334 229)

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

29 мая 2020 года



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Прочие взносы акционеров	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		337 410	200 000	622 822	1 160 232
Эффект перехода на МСФО 9		-	-	157 993	157 993
Влияние пересчета в соответствии с МСФО 8		-	-	(111 304)	(111 304)
Остаток за 31 декабря 2017 года после пересчета	-	337 410	200 000	669 511	1 206 921
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:					
чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:		-	-	(334 229)	(334 229)
Прочие взносы акционеров		-	1 399 600	-	1 399 600
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	337 410	1 599 600	335 282	2 272 292
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:					
чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:		-	-	253 011	253 011
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(3 737)	-	-	(3 737)
Дивиденды		-	-	(115 298)	(115 298)
Прочие взносы акционеров		-	300 000	-	300 000
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	333 673	1 899 600	472 995	2 706 268

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

29 мая 2020 года



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019	2018
Проценты полученные		1 311 368	1 186 938
Проценты уплаченные		(442 514)	(432 418)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 773	25 342
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 219	
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		1 112	(4 460)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		72 672	90 050
Комиссии полученные		609 644	727 159
Комиссии уплаченные		(243 989)	(251 852)
Выручка от реализации прав требования		(3 246 761)	88 696
Прочие операционные доходы		65 190	11 315
Заработная плата и административные расходы		(995 900)	(826 502)
Прочие операционные расходы		-	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(2 832 186)</b>	<b>614 268</b>
<b>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов</b>		<b>2 837 817</b>	<b>(1 713 155)</b>
Обязательные резервы в Банке России		2 218	(9 249)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		(373 227)	(72 867)
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(582 586)	17 008
Средства в других финансовых институтах		1 069 657	1 178 292
Кредиты и дебиторская задолженность		2 790 569	(2 803 949)
Прочие активы		(68 814)	(22 390)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		<b>(97 594)</b>	<b>692 769</b>
Средства других финансовых институтов		54 245	(193 512)
Средства клиентов		123 603	857 613
Выпущенные долговые ценные бумаги		(259 458)	(176 763)
Прочие обязательства		(15 984)	205 431
<b>Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(91 963)</b>	<b>(406 118)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(37 916)	(79 377)
<b>Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>(129 879)</b>	<b>(485 495)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", реализации средств и предметов труда, полученных по договорам отступного		61 966	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10 463)	(14 535)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 887	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>53 390</b>	<b>(14 535)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			



**ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" или АО "БайкалИнвестБанк" в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован как паевой банк "Ангарский" 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк "БайкалОНЭКСИМ Банк" (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк "БайкалРОСБАНК" (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество "БайкалИнвестБанк".

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

4 марта 2019 года Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о изменении места регистрации Банка. Текущее место регистрации - 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1. Ранее Банк был зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет филиал в г. Иркутске, семь дополнительных офисов; тридцать три внутренних структурных подразделения на территории РФ: шесть операционных офисов, двадцать пять кредитно-кассовый офис и две операционные кассы вне кассового узла.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2019 по 31 декабря 2019 года составила 542 человек (2018 - 549).

В ноябре 2018 года акционерами Банка (Протокол №59 от 6 ноября 2018 года) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества "Банк Реалист" (ОГРН 1027739259360, адрес: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1, регистрационный номер №2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

06 ноября 2018 года ООО "Бюрократ" принято решение о реорганизации Акционерного общества "Банк Реалист" в форме его присоединения к Акционерному обществу "БайкалИнвестБанк".

7 мая 2020 года прекращена деятельность Акционерного общества "Банк Реалист" (АО "БАНК РЕАЛИСТ" в результате реорганизации в форме присоединения к Акционерному обществу "БайкалИнвестБанк".

В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" стало по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией, доля владения которого после реорганизации составила 89%.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" с 14 марта 2005 года под номером 761. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале
<b>Юридические лица</b>		
ХОРТ-В ООО	9,87	9,87
ООО "БЮРОКРАТ"	28,00	28,00
<b>Физические лица</b>		
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОЛАЕВИЧ	-	10,00
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,96	9,96
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	9,87
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	9,87
ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,94	9,94
ЧЕЧЕТ ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА	10,00	10,00
КОНДРАШОВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА	10,00	-
Прочие	2,25	2,49
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0,24	-
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были выкуплены 55 474 штуки собственных акций, принадлежащих АО "Ангарскцемент".

В соответствии с Соглашением, заключенным между участниками ООО "БЮРОКРАТ", лицом, установившим контроль в отношении ООО "БЮРОКРАТ", определен Карчев Олег Геннадьевич. Действуя единолично Карчев Олег Геннадьевич вправе давать ООО "БЮРОКРАТ" обязательные для него указания.

Таким образом Карчев О.Г. является единственным лицом, оказывающим на Банк значительное влияние, и соответственно его бенефициарным владельцем.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

#### **Заявление о соответствии.**

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

При подготовке данной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

#### **Операции по аренде Банка и порядок их отражения**

Банк арендует офисные помещения, автотранспорт и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, как договоры операционной аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

#### **Упрощения практического характера**

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;



- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

### Влияние на показатели сокращенной промежуточной финансовой информации

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 153 677 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования 154 960 в размере тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования". Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Расходы на содержание персонала и административные расходы" в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Денежные средства от финансовой деятельности" в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Общий отток денежных средств по обязательствам по финансовой аренде раскрывается в составе статьи "Погашение обязательств по финансовой аренде" в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,985%.

	<b>01.01.2019</b>
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	246 253
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	-
- аренды активов с низкой стоимостью	(1 429)
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	244 824
<b>Обязательства по аренде; дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>192 674</b>

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

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

### **Важные оценки и профессиональные суждения.**

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

### **2. Существенные суждения и оценочные значения**

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно 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 вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с

использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котированную на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котированная на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются

активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки не применяется Банком в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признается несущественной.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты

первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3. Принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах.

Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

#### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

#### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, включаются в статью "Чистые доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов".

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **3.5. Классификация финансовых активов**

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

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест),

и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

*Оценка бизнес-модели.* Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:



а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

— прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификации финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### **3.6 Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.**

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

**Стадия 1** «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

**Стадия 2** «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

**Стадия 3** «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных

или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.**

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долгому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долгому финансовому активу осуществляется 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, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.** Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

### 3.7. "Доход за первый день"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("Доход за первый день") в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы от торговых операций". В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### 3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

"Средства в других финансовых институтах" и "Кредиты и дебиторская задолженность" представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках "Процентные доходы". Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками".

### 3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье "Выпущенные долговые ценные бумаги", если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## 4. Финансовые инструменты: прекращение признания

### 4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

##### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу



финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие

денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## **5.2. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **7. Аренда**

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

## 7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## 8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### 8.1. Процентные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие

денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

## **8.2. Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

### ***Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени***

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

### ***Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций***

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

## **9. Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в

отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье "Заработная плата и административные расходы".

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## 10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

## 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## **12. Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## **13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

## **15. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

## **16. Переоценка иностранной валюты и драгоценных металлов**

Операции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются по официальному курсу (учетной цене) Банка России, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и драгметаллах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным курсам (учетным ценам), установленным Банком России, на отчетную дату.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте и драгметаллам, включается в отчет о прибылях и убытках исходя из официального курса (учетной цены) Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты и драгметаллов.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом Банка России на даты таких сделок включается в состав прибыли за вычетом убытков от соответствующих операций.

## **17. Налоги на прибыль**

### **17.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **17.2. Отложенный налог**

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль,

против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются
- только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.



Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

## 19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

## 20. Исправление ошибок прошлых лет.

Банком в 2019 году была обнаружена и исправлена путем ретроспективного пересчета в соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" следующая ошибка, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2018 год: некорректное отражение отложенной комиссии по нефинансовым гарантиям в сумме 459 892 тыс. руб. и оценочного резерва по обязательствам суммы в сумме 310 460 тыс. руб. соответственно.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Изменения повлияли на отчетность следующим образом:

- отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2018 года до пересчета
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	-	968 743

	31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2018 года до пересчета
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	537 620	-	537 620
Обязательные резервы в Банке России	65 241	-	65 241
Средства в других финансовых институтах	2 277 147	-	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	8 277 998	-	8 277 998
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 672	-	6 672
Основные средства и активы в форме права пользования	37 458	-	37 458
Нематериальные активы	4 718	-	4 718
Прочие активы	56 994	-	56 994
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>12 232 591</b>	-	<b>12 232 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- средства других финансовых институтов	-	-	-
- средства клиентов	8 327 807	-	8 327 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 011	-	48 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	597 261	-	597 261
Прочие обязательства	976 632	418 425	558 207
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	10 588	-	10 588
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9 960 299</b>	<b>418 425</b>	<b>9 541 874</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	337 410	-	337 410
Прочие взносы акционеров	1 599 600	-	1 599 600
Нераспределенная прибыль	335 282	(418 425)	753 707
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 272 292</b>	<b>(418 425)</b>	<b>2 690 717</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>12 232 591</b>	-	<b>12 232 591</b>

- отчет о прибылях и убытках:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года до пересчета
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 196 776</b>	-	<b>1 196 776</b>
Средства в других финансовых институтах	88 199	-	88 199
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	-	492
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453	-	453
Кредиты и дебиторская задолженность	1 107 632	-	1 107 632
<b>Процентные расходы</b>	<b>(450 442)</b>	-	<b>(450 442)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67 934)	-	(67 934)
Средства клиентов	(381 555)	-	(381 555)
Текущие / (расчетные счета)	(953)	-	(953)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года до пересчета
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>746 334</b>	-	<b>746 334</b>
Комиссионные доходы	473 643	(107 965)	581 608
Комиссионные расходы	(251 852)	-	(251 852)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>221 791</b>	<b>(107 965)</b>	<b>329 756</b>
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 134	-	30 134
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	306	-	306
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами	47 729	-	47 729
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	15 563	-	15 563
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	90 050	-	90 050
Доходы от реализации прав требования	-	-	-
Прочие операционные доходы	97 113	-	97 113
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1 249 020</b>	<b>(107 965)</b>	<b>1 356 985</b>
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	(467 371)	-	(467 371)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	-	(2 286)	2 286
<b>Чистые операционные доходы/(расходы)</b>	<b>584 779</b>	<b>(110 251)</b>	<b>891 900</b>
Заработная плата и административные расходы	(802 694)	-	(802 694)
Прочие операционные расходы	(40 021)	-	(40 021)
Изменение прочих резервов	(205 291)	(196 870)	(8 421)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(266 357)</b>	<b>(307 121)</b>	<b>40 764</b>
(Расходы) на прибыль	(67 872)	-	(67 872)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>	<b>(334 229)</b>	<b>(307 121)</b>	<b>(27 108)</b>

- примечание 15 "Прочие обязательства":

	31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2018 года до пересчета
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Расчеты по конверсионным операциям	68 177	-	68 177
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>68 177</b>	-	<b>68 177</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Отложенная комиссия по гарантиям	459 892	107 965	351 927
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	28 932	-	28 932
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	46 634	-	46 634
Кредиторская задолженность	31 950	-	31 950
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	310 467	310 460	7
Прочее	30 580	-	30 580
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>908 455</b>	<b>418 425</b>	<b>490 030</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>976 632</b>	<b>418 425</b>	<b>558 207</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	316 313	348 407
Корреспондентские счета и межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования" в кредитных организациях Российской Федерации	290 348	266 739
других стран	3 830	4 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	210 365	249 025
Счета кредитной организации на ОРЦБ	139 903	100 365
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6 319)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>954 440</b>	<b>968 743</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральном банке, а также депозиты обязательных резервов, остатки на корреспондентских счетах в большинстве банков-корреспондентов, остатки средств на счетах в клиринговой организации не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют остатки, превышающие 10% собственного капитала Банка, сконцентрированные в одной кредитной организации-контрагенте.

Анализ изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	-
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение в течение периода	6 319	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 319	-	-

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	-
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение в течение периода	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	-	-

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Драгоценные металлы	963 374	537 620
<b>Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни</b>	<b>963 374</b>	<b>537 620</b>

Драгоценные металлы представляют собой золото и серебро в собственном хранилище Банка и в пути.

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости драгоценных металлов и природных драгоценных камней.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	262 781	-
Муниципальные облигации	264 230	-
Корпоративные облигации	51 823	-
Производные финансовые инструменты	35 067	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>613 901</b>	<b>-</b>

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с наличием рейтингов международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года
с рейтингом ВВВ-	264 230
с рейтингом ВВ+	51 823
с рейтингом ВВ-	262 781
нет рейтинга	35 097
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>613 901</b>

Ниже представлен анализ по срокам гашения и доходности финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения	Доходность, ставка
Российские государственные облигации	20.07.2022 - 16.11.2022	7,47-7,60
Муниципальные облигации	08.10.2024 - 02.11.2026	6,55-8,59
Корпоративные облигации	20.10.2022	7,70

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	700 000	1 770 000
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	-	-
Расчеты с НКО НКЦ (АО)	443 706	441 947
Прочие суммы к получению	61 979	65 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 093)	(179)
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>1 204 592</b>	<b>2 277 147</b>
Краткосрочные	1 204 592	2 277 147

В таблице ниже представлено движение резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3.

	31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	179	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	914	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 093	-	-

В таблицах ниже представлено движение резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	109	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	70	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	179	-	-

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с наличием рейтингов международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года:

	Депозиты в Банке России	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
с рейтингом ВВВ -	-	443 706	3 703	447 409
с рейтингом от В- до В+	-	-	43 171	43 171
не имеющие рейтинга	700 000	-	15 105	715 105
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 076)	(17)	(1 093)
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>700 000</b>	<b>442 630</b>	<b>61 962</b>	<b>1 204 592</b>

	Депозиты в Банке России	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
с рейтингом ВВВ -	-	441 947	-	441 947
не имеющие рейтинга	1 770 000	-	65 379	1 835 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(179)	-	(179)
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>1 770 000</b>	<b>441 768</b>	<b>65 379</b>	<b>2 277 147</b>

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах.

### ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 452 691	8 277 998
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>8 452 691</b>	<b>8 277 998</b>

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование	2 078 845	4 859 193
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 497 461	91 343
Потребительское кредитование	917 482	755 575
Ипотечное кредитование	37 609	19 608
Автокредиты	3 644 994	3 211 478
Прочие размещенные средства	51 546	32 959
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9 227 937</b>	<b>8 970 156</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(775 246)	(692 158)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>8 452 691</b>	<b>8 277 998</b>

### Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>62 934</b>	<b>13 339</b>	<b>615 885</b>	<b>692 158</b>
Переводы из стадии 1	(1 502)	319	1 183	-
Переводы из стадии 2	710	(9 166)	8 456	-
Переводы из стадии 3	103 492	547	(104 039)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	50 963	36 094	188 794	<b>275 851</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(107)	<b>(107)</b>
Резерв по реализованным правам требования	(30 653)	(5 250)	(156 752)	<b>(192 655)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>185 944</b>	<b>35 883</b>	<b>553 420</b>	<b>775 247</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>54 020</b>	<b>2 123</b>	<b>131 627</b>	<b>187 770</b>
Переводы из стадии 1	-	-	-	-
Переводы из стадии 2	2 452	(2 452)	-	-
Переводы из стадии 3	33	-	(33)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(19 049)	18 775	42 222	<b>41 948</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные			(107)	(107)
Резерв по реализованным правам требования	(12 977)	(4 085)	(149 940)	(167 002)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>24 479</b>	<b>14 361</b>	<b>23 769</b>	<b>62 609</b>
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>494</b>	<b>646</b>
Переводы из стадии 1	(55)	2	53	-
Переводы из стадии 2	-	-	-	-
Переводы из стадии 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	44 352	11 480	47 401	<b>103 233</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования	(5 189)			(5 189)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>39 260</b>	<b>11 482</b>	<b>47 948</b>	<b>98 690</b>
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>1 169</b>	<b>7 185</b>	<b>93 841</b>	<b>102 195</b>
Переводы из стадии 1	(189)	118	71	-
Переводы из стадии 2	-	(56)	56	-
Переводы из стадии 3	2 675	56	(2 731)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	19 602	(3 862)	(398)	<b>15 342</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования			(395)	(395)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>23 257</b>	<b>3 441</b>	<b>90 444</b>	<b>117 142</b>
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечное кредитование</b>				



	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>827</b>	<b>-</b>	<b>5 252</b>	<b>6 079</b>
Переводы из стадии 1	-	-	-	-
Переводы из стадии 2	-	-	-	-
Переводы из стадии 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	218	-	(3 227)	(3 009)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования				-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 045</b>	<b>-</b>	<b>2 025</b>	<b>3 070</b>
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Автокредиты</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>6 703</b>	<b>4 030</b>	<b>381 612</b>	<b>392 345</b>
Переводы из стадии 1	(1 245)	199	1 046	-
Переводы из стадии 2	227	(429)	202	-
Переводы из стадии 3	11 809	202	(12 011)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	92 524	3 762	18 243	<b>114 529</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования	(12 487)	(1 165)	(6 389)	(20 041)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>97 531</b>	<b>6 599</b>	<b>382 703</b>	<b>486 833</b>
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие размещенные средства</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>3 059</b>	<b>3 123</b>
Переводы в стадию 1	(13)	-	13	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	321	-	3 486	<b>3 807</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования			(28)	(28)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>372</b>	<b>-</b>	<b>6 530</b>	<b>6 902</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>26 583</b>	<b>42 585</b>	<b>236 567</b>	<b>305 735</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-5 816	9 749	-	3 933
Переводы в стадию 3	-344 802	-34 949	333 135	- 46 616
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	386 938	-4 046	-34 664	348 228
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования	31		80 847	80 878
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>62 934</b>	<b>13 339</b>	<b>615 885</b>	<b>692 158</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>5 761</b>	<b>-</b>	<b>102 543</b>	<b>108 304</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-2 164	2 164	-	-
Переводы в стадию 3	-36 992	-	36 992	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	87 401	- 41	-88 755	- 1 395
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	14	-	80 847	80 861
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>54 020</b>	<b>2 123</b>	<b>131 627</b>	<b>187 770</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	129	-	494	623
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	152	-	494	646
--	-----	---	-----	-----

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	343	-	3 078	3 421
Переводы в стадию 1	-			-
Переводы в стадию 2	- 582	582		-
Переводы в стадию 3	-52 888	-2 951	55 839	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	54 285	9 554	34 924	98 763
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	10	-	-	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 168	7 185	93 841	102 194

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечное кредитование</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	771	4 677	-	5 448
Переводы в стадию 1				-
Переводы в стадию 2				-
Переводы в стадию 3		-5 252	5 252	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	56	575	-	631
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	827	-	5 252	6 079

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Автокредиты</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	19 624	37 908	130 946	188 478
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-3 070	3 070	-	-
Переводы в стадию 3	-254 922	-26 745	281 667	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	245 064	-10 203	-31 001	203 860
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	7	-	-	7

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 703	4 030	381 612	392 345
--	-------	-------	---------	---------

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	61	-	-	61
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3	-	3 059	3 062
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>3 059</b>	<b>3 123</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
<b>Коммерческое кредитование</b>							
Непросроченные	648 364	834 989	432 223	44 238	0	87 498	2 047 312
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	31 330	31 330
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	203	0	0	0	0	203
<b>Итого коммерческое кредитование</b>	<b>648 364</b>	<b>835 192</b>	<b>432 223</b>	<b>44 238</b>	<b>0</b>	<b>118 828</b>	<b>2 078 845</b>
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>							
Непросроченные	1 012 329	1 084 028	149 479	168 331	0	59 928	2 474 095
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	2 672	2 672
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	12 483	12 483
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	1 765	1 765
Просроченные более 361 дня	0	4 536	0	411	0	1 500	6 447

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
<b>Итого кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 012 329</b>	<b>1 088 564</b>	<b>149 479</b>	<b>168 742</b>	<b>0</b>	<b>78 348</b>	<b>2 497 462</b>
<b>Потребительское кредитование</b>							
Непросроченные	0	764 735	0	27 382	0	49 676	841 793
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	2 936	2 936
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	5 753	5 753
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	7 231	7 231
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	12 222	12 222
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	47 547	47 547
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>0</b>	<b>764 735</b>	<b>0</b>	<b>27 382</b>	<b>0</b>	<b>125 365</b>	<b>917 482</b>
<b>Ипотечное кредитование</b>							
Непросроченные	0	35 583	0	0	0	0	35 583
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	2 026	2 026
<b>Итого ипотечное кредитование</b>	<b>0</b>	<b>35 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 026</b>	<b>37 609</b>
<b>Автокредиты</b>							
Непросроченные	0	3 010 753	0	60 308	0	234 595	3 305 656
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	16 539	16 539
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	23 493	23 493
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	40 252	40 252
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	81 879	81 879
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	177 175	177 175
<b>Итого автокредиты</b>	<b>0</b>	<b>3 010 753</b>	<b>0</b>	<b>60 308</b>	<b>0</b>	<b>573 933</b>	<b>3 644 994</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>							
Непросроченные	0	36 407	0	0	0	14 641	51 048
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	498	498

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Итого прочие размещенные средства	0	36 407	0	0	0	15 139	51 546
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 660 693	5 771 234	581 702	300 670	0	913 639	9 227 938
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 334)	(153 610)	(20 171)	(15 712)	-	(553 420)	(775 246)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 628 359	5 617 624	561 531	284 958	0	360 219	8 452 691

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
<b>Коммерческое кредитование</b>							
Непросроченные	2 347 438	1 930 652	329 789	-	-	178 944	4 786 823
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	160	160
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	72 210	72 210
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого коммерческое кредитование</b>	<b>2 347 438</b>	<b>1 930 652</b>	<b>329 789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251 314</b>	<b>4 859 193</b>
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>							
Непросроченные	-	90 584	-	-	-	759	91 343
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-

Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>	-	<b>90 584</b>	-	-	-	<b>759</b>	<b>91 343</b>
<b>Потребительское кредитование</b>							
Непросроченные	-	515 857	-	23 258	-	151 685	690 800
Просроченные 1-30 дней	-	40	-	-	-	12 058	12 098
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	9 706	9 706
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	27 289	27 289
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	5 763	5 763
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	9 919	9 919
<b>Итого потребительское кредитование</b>	-	<b>515 897</b>	-	<b>23 258</b>	-	<b>216 420</b>	<b>755 575</b>
<b>Ипотечное кредитование</b>							
Непросроченные	-	14 356	-	-	-	-	14 356
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	5 252	5 252
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ипотечное кредитование</b>	-	<b>14 356</b>	-	-	-	<b>5 252</b>	<b>19 608</b>
<b>Автокредиты</b>							
Непросроченные	-	2 333 760	-	35 426	-	632 892	3 002 078
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	2 130	2 130
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	7 756	7 756
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	88 218	88 218
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	46 603	46 603
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	64 693	64 693
<b>Итого автокредиты</b>	-	<b>2 333 760</b>	-	<b>35 426</b>	-	<b>842 292</b>	<b>3 211 478</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>							
Непросроченные	20 923	7 329	-	-	-	4 707	32 959
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-

Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого прочие размещенные средства</b>	<b>20 923</b>	<b>7 329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 707</b>	<b>32 959</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 368 361</b>	<b>4 892 578</b>	<b>329 789</b>	<b>58 684</b>	<b>-</b>	<b>1 320 744</b>	<b>8 970 156</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 309)	(11 625)	(2 123)	(11 215)	-	(615 886)	(692 158)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 317 052</b>	<b>4 880 953</b>	<b>327 666</b>	<b>47 469</b>	<b>-</b>	<b>704 858</b>	<b>8 277 998</b>

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 года	2018 года
<b>Балансовая стоимость на начала периода</b>	<b>6 672</b>	<b>40</b>
Поступление	19 278	-
Перевод из категории прочие активы	-	11 014
Изменение стоимости в результате оценки	(1 552)	-
Выбытие	(5 472)	(4 382)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>18 926</b>	<b>6 672</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства и активы в форме права пользования**

Движение основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, выглядело следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие основные средства	Капитальные вложения	Активы на праве пользования	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>								
Стоимость за 31 декабря 2017 года	9 195	12 960	8 802	30 518	989	-	-	62 464
Накопленная амортизация	(241)	(10 038)	(1 534)	(16 956)	(691)	-	-	(29 460)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 954</b>	<b>2 922</b>	<b>7 268</b>	<b>13 562</b>	<b>298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 004</b>
Поступления	-	11 479	-	2 609	-	-	-	14 088
Выбытия	-	-	-	(2 586)	-	-	-	(2 586)



	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие основные средства	Капитальные вложения	Активы на праве пользования	Итого
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	2 586	-	-	-	2 586
Амортизационные отчисления	(306)	(1 771)	(2 585)	(4 877)	(95)	-	-	(9 634)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 648</b>	<b>12 630</b>	<b>4 683</b>	<b>11 294</b>	<b>203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 458</b>
Стоимость за 31 декабря 2018 года	9 195	24 439	8 802	30 541	989	-	-	73 966
Накопленная амортизация	(547)	(11 809)	(4 119)	(19 247)	(786)	-	-	(36 508)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 648</b>	<b>12 630</b>	<b>4 683</b>	<b>11 294</b>	<b>203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 458</b>
Поступления	-	1 023	-	3 751	-	5 614	221 080	231 468
Выбытия	-	(203)	(2 905)	(2 575)	-	-	-	(5 683)
Амортизация по выбывшим ОС	-	203	2 673	2 575	-	-	-	5 451
Амортизационные отчисления	(306)	(2 946)	(1 597)	(5 562)	(96)	-	(53 867)	(64 374)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года</b>	<b>8 342</b>	<b>10 707</b>	<b>2 854</b>	<b>9 483</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>167 213</b>	<b>198 706</b>
Стоимость за 31 декабря 2019 года	9 195	25 259	5 897	31 717	989	5 614	221 080	299 751
Накопленная амортизация	(853)	(14 552)	(3 043)	(22 234)	(882)	-	(53 867)	(95 431)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года</b>	<b>8 342</b>	<b>10 707</b>	<b>2 854</b>	<b>9 483</b>	<b>107</b>	<b>5 614</b>	<b>167 213</b>	<b>204 320</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 16 611 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 19 329 тыс. руб.), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	36 914	9 597
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	130 479	11 745
Предоплата по налогам	13 780	7 305
Требования по договорам купли - продажи драгоценных металлов	-	-
Требования по договорам приобретения и реализации памятных монет	32 884	2 722
Расчеты по договору купли – продажи доли в уставном капитале	25 500	-
Претензионные требования	10 991	10 991
Прочие активы	77 425	100 107
<b>Итого прочие активы</b>	<b>327 973</b>	<b>142 467</b>
За вычетом резерва под обесценение	(91 665)	(85 473)
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>236 308</b>	<b>56 994</b>
Краткосрочные	236 308	56 994

Сверка счета резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 года	2018 года
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	85 473	77 235
(Восстановление) / отчисление в резерв под обесценение в течение года	6 194	8 421
Списано за счет резерва в течение года	(2)	(183)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>91 665</b>	<b>85 473</b>

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости прочих активов.

### ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Оплата за услуги		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	54 245	-
Суммы до выяснения		
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>54 245</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	54 245	-
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	14 797	39 364
Срочные депозиты	2 600	3 000
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	889 409	981 987
Срочные депозиты	1 681 907	2 086 447
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	30 998	38 681

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	18 718	80 675
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	436 399	334 894
Срочные депозиты	4 772 812	4 436 822
<b>Специальный банковский счет платежного агента</b>	4 531	5 623
<b>Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах</b>	513 433	320 314
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 365 604</b>	<b>8 327 807</b>
Краткосрочные	3 868 912	8 075 243
Долгосрочные	4 496 692	252 564

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и другие финансовые услуги	210 552	3%	89 086	1%
Деятельность в области права	8 274	0%	3 862	0%
Торговля	283 518	3%	1 566 807	19%
Гостиничный и ресторанный бизнес	10 351	0%	3 215	0%
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	52 328	1%	60 136	1%
Добывающая промышленность	928 402	11%	468 462	6%
Полиграфическая деятельность	1 289	0%	7 257	0%
Медицина	1 669	0%	7 146	0%
Научные исследования	28 054	0%	24 626	0%
Деревообрабатывающая промышленность	7 517	0%	3 240	0%
Образование	10 924	0%	64 555	1%
Недвижимость	82 598	1%	68 467	1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	333 214	4%	488	0%
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	1 492	0%	32 418	0%
Производство	37 343	0%	137 436	2%
Транспорт и связь	344 369	4%	167 605	2%
Сельское хозяйство	3 939	0%	3 349	0%
Строительство	807 986	10%	615 856	7%
Прочее	2 574	0%	232 080	3%
Физические лица	5 209 211	62%	4 771 716	57%
<b>Итого</b>	<b>8 365 604</b>	<b>100%</b>	<b>8 327 807</b>	<b>100%</b>

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя	340 069	597 261
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>340 069</b>	<b>597 261</b>

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	-	-	11,09%	242 242
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	-	-	5,19%	224 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году и позднее	-	-	11,58%	130 171
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году и позднее	7,6% -8,41%	340 069	-	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>340 069</b>		<b>597 261</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях), сроком погашения "по предъявлению, но не ранее", которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 3%-8,80%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в обязательствах Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте, сроком погашения "по предъявлению, но не ранее"), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне от 2% (по векселям в иностранной валюте) до 13,22%.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	28 494	68 177
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 494</b>	<b>68 177</b>

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенная комиссия по гарантиям	425 216	459 892
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	34 662	28 932
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	120 067	46 634
Кредиторская задолженность	41 740	31 950
Резерв по обязательствам некредитного характера	358 319	310 467
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	32 139	0
Арендные обязательства	172 526	192 674
Прочее	11 935	30 580
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 196 604</b>	<b>1 101 129</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 225 098</b>	<b>1 169 306</b>

Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и по оценочным обязательствам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на начала периода</b>	<b>(310 467)</b>	<b>(117 363)</b>
Восстановление резерва		
(Отчисления в резерв)	(48 767)	(196 870)
Погашение за счет сформированного резерва	915	3 766
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на конец периода</b>	<b>(358 319)</b>	<b>(310 467)</b>

Изменение резерва по обязательствам некредитного характера и по оценочным обязательствам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
<b>Резерв под кредитные убытки на начала периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года		
(Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение года)	(32 139)	-
Погашение убытков за счет сформированного резерва	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки на конец периода:</b>	<b>(32 139)</b>	<b>-</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(60 855)	(89 674)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	10 587	21 802
<b>Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>(50 268)</b>	<b>(67 872)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	303 279	40 764
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(60 656)	(8 153)
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Изменения в отложенном налогообложении	10 587	25 192
Не признанная сумма отложенного налога	97 482	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(97 680)	(84 911)
<b>(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(50 268)</b>	<b>(67 872)</b>

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2018	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 602	(9 602)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 131	(1 892)	239
Прочие обязательства (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	5 779	35 659	41 438
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	940	(32 722)	(31 782)
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	32 459	64 272	96 732
Средства клиентов	-	5	5
Прочие активы	359	(289)	70
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>51 270</b>	<b>55 431</b>	<b>106 702</b>
Непризнанный налоговый актив	-	106 702	106 702
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>51 270</b>	<b>(51 270)</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Выпущенные долговые обязательства	-	330	330
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	-	-	-
Обязательства по банковским гарантиям	61 858	(61 858)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 890	8 890
<b>Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма</b>	<b>61 858</b>	<b>(52 638)</b>	<b>9 220</b>
Непризнанное налоговое обязательство	-	(9 220)	(9 220)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>61 858</b>	<b>(61 858)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(10 588)</b>	<b>10 588</b>	<b>-</b>

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 291	840	2 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	9 602	9 602
Прочие обязательства (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	4 082	1 697	5 779
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	(1 700)	2 640	940
Прочие активы	653	(294)	359
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	(34 668)	67 127	32 459
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>(30 342)</b>	<b>81 612</b>	<b>51 270</b>
Непризнанный налоговый актив	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>(30 342)</b>	<b>81 612</b>	<b>51 270</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 438	(5 438)	-
Обязательства по банковским гарантиям		61 858	61 858
<b>Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма</b>	<b>5 438</b>	<b>56 420</b>	<b>61 858</b>
Непризнанное налоговое обязательство			
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>5 438</b>	<b>56 420</b>	<b>61 858</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>35 780</b>	<b>(25 192)</b>	<b>10 588</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	(3 737)	-
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>333 673</b>	<b>337 410</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2019 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 225 165 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 696 932 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила (313 002) тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 601 667 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

**Юридическая среда**

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.



**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года и года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребовавшие обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	2 416 793	1 163 699
Выданные гарантии и поручительства	16 127 979	16 838 919
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>18 544 772</b>	<b>18 002 618</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 544 772 тыс. руб. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 689 277 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 002 618 тыс. руб. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 781 352 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 243 661	1 107 632
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 788	492
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	453
Средства в других финансовых институтах	42 619	88 199
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 301 068</b>	<b>1 196 776</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(395 787)	(381 555)
Средства других финансовых институтов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(46 561)	(67 934)
Прочие заемные средства	-	-
Текущие/расчётные счета	(7 769)	(953)
Обязательства по аренде	(5 680)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(455 797)</b>	<b>(450 442)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>845 271</b>	<b>746 334</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 года	2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	51 834	58 326
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 125	7 047
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	38 052	29 126
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	1 762	3 607
Комиссия по выданным гарантиям	504 411	358 481
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16	15 828
Комиссия по другим операциям	6 444	1 228
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>609 644</b>	<b>473 643</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	(22 598)	(1 069)
Агентское вознаграждение	(173 226)	(178 771)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(19 063)	(35 528)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(22 996)	(24 163)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(92)	(85)
Комиссия по другим операциям	(6 014)	(12 236)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(243 989)</b>	<b>(251 852)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>365 655</b>	<b>221 791</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 года	2018 года
Доход от реализации (выбытия) имущества	1 656	172
Доход от сдачи имущества в аренду	7 413	1 222
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	768	1 175
Доходы от досрочного погашения векселей	23 430	395
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	103
Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	23 315	-1 356
Прочее	10 264	9 546
<b>Доходы от реализации прав требования</b>	<b>197 510</b>	<b>85 856</b>
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>264 356</b>	<b>97 113</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 года	2018 года
Затраты на персонал	628 046	528 421
Арендная плата	10 403	54 347
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	19 529	17 238
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	49 386	40 189
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 246	23 933
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	17 844	52 099
Административные расходы	33 176	37 974
Страхование	171 520	26 918
Расходы на охрану	7 272	7 983
Амортизация основных средств и НМА	66 336	11 495
Реклама, маркетинг	2 386	2 097
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>1 007 144</b>	<b>802 694</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на персонал в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	210 365	249 025	289 622
Наличные денежные средства	316 313	348 407	236 626
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	290 348	367 104	199 218
других стран	3 830	4 207	169
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	139903	-	-
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>960 759</b>	<b>968 743</b>	<b>725 635</b>

Величина денежных средств и их эквивалентов, представленная в отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, соответствует денежным средствам и их эквивалентам в отчете о финансовом положении, информация о составе которых приведена в Примечании 4.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Банк признает значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Банк может признавать значимыми также другие риски на основе набора количественных и качественных показателей, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка.

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночной риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- процентный риск в банковском портфеле,
- риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций. Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

### **Структура и функции органов управления рисками и капиталом.**

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамент риск - менеджмента;
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

**Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом**

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2019 год.

Система обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Основные этапы системы управления рисками:

- Выявление значимых рисков;
- Оценка и контроль значимых рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков,
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. Ежемесячно оценивается агрегированный уровень риска.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия.

При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов, включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;

- объемы резервов на возможные потери;
- показатель качества ссуд (представляет собой удельный вес безнадежных ссуд (5 категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд);
- показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу));
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков");
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка");
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков");
- показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 "Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)").

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины операционного риска в Банке используется величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Оценка процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности и риска концентрации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

В рамках регулярного стресс – тестирования (проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

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

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки экономического капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования экономического капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина экономического капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков и характеризующими достаточность капитала, являются:

- -норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – целевой уровень 6,75%.
- -норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – целевой уровень 8,25%.
- -норматив достаточности капитала (Н1.0) – целевой уровень 11 %.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов



- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности и пр.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения, Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решение об изменении лимитов, изменении буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2020 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

В случае достижения лимита, выделенного на бизнес-подразделение, сигнального значения, Департамент риск-менеджмента совместно с задействованными подразделениями готовит предложения в отношении перечня корректирующих мероприятий. К указанным мероприятиям могут относиться:

- - снижение уровня принятого риска;
- - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между бизнес-подразделениями Банка;
- - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между рисками;
- - пересмотр целевых значений показателей;
- - увеличение размера капитала.

Департамент риск – менеджмента осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким

процедурам, в частности, относятся следующие: контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликтов интересов; внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом; контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.

На всех уровнях Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против Банка.

### **Кредитный риск**

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском АО "БайкалИнвестБанк"». Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

### **Причины возникновения кредитного риска**

Возникновение кредитного риска в Банке может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
  - риск ликвидности залога;
  - риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
  - моральные и этические характеристики заемщика.
- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
  - чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
  - изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
  - несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
  - уровень квалификации персонала.
  - организация кредитного процесса в Банке
  - уровень анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий, оценка и прогнозирование уровня кредитного риска (аудит системы управления рисками).

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Отдавая предпочтение взвешенной кредитной политике, Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в 2019 года все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск - менеджмента. К их числу относятся:

- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и

- кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами, в качестве обеспечения принимались также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций; систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;
  - диверсификация кредитного портфеля по группам заемщиков, отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков полностью соблюдались Банком на ежедневной основе.
  - создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, предписанных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Принципы управления риском концентрации определены Банком в Положении об оценке и управлении риском концентрации АО "БайкалИнвестБанк". Основными направлениями регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Риск концентрации в рамках кредитного риска определяется, как риск возникновения потерь, связанный с:

- -предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ);
- - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

Выявление риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами.

#### **Кредитное качество финансовых инструментов.**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Общая сумма максимального кредитного риска	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	954 440	968 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 901	0
Средства в других финансовых институтах	1 204 592	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	8 452 691	8 277 998
Прочие активы	236 308	56 994
<b>Условные активы и обязательства</b>		
Финансовые гарантии	16 127 979	16 838 919
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	2 416 793	1 163 699

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность кредитной организации. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	954 440	0	954 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 901	0	613 901
Средства в других финансовых институтах	1 204 592	12 696	1 217 288
Кредиты и дебиторская задолженность	8 452 691	65 237	8 517 928
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 225 624</b>	<b>77 933</b>	<b>11 303 557</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	54 245	0	54 245
- средства клиентов	8 365 604	0	8 365 604
Субординированный депозит (кредит)	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие заемные средства	183	0	183
Выпущенные долговые ценные бумаги	340 069	0	340 069
Прочие обязательства	11 935	0	11 935
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 760 101</b>	<b>0</b>	<b>8 760 101</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	0	968 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других финансовых институтах	2 277 147	46 825	2 323 972
Кредиты и дебиторская задолженность	8 277 998	20 841	8 298 839
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 523 888</b>	<b>67 666</b>	<b>11 591 554</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	0	0	0
- средства клиентов	8 327 807	0	8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 011	0	48 011
Прочие заемные средства	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	597 261	0	597 261
Прочие обязательства	68 177	0	68 177
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 973 079</b>	<b>0</b>	<b>8 973 079</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, фондовый риск, товарный риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

### Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Оценка процентного риска на временном интервале до года осуществляется методом GAP-анализа, а на всем временном интервале осуществляется методом дюрации.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в Банке ежемесячно проводится оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи. На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыш е 5 лет	Беспроце нтные	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>							
Итого финансовых активов	1 931 792	50 487	1 959 976	6 038 676	77 217	1 465 740	11 523 888
Итого финансовых обязательств	1 887 572	132 216	392 880	4 802 124	-	1 759 512	8 974 304
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>44 220</b>	<b>(81 729)</b>	<b>1 567 096</b>	<b>1 236 552</b>	<b>77 217</b>	<b>(293 772)</b>	<b>2 549 584</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>							
Итого финансовых активов	2 444 516	268 487	914 955	7 517 030	80 636	0	7 269 901
Итого финансовых обязательств	1 079 095	49 716	1 266 671	4 496 692	0	1 879 862	8 772 036
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 365 421</b>	<b>218 771</b>	<b>(351 716)</b>	<b>3 020 338</b>	<b>80 636</b>	<b>(1 879 862)</b>	<b>(1 502 135)</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,46	-	-	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	7,43	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,51	6,40	-	13,45	7,10	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	5,82	1,48	0,46	6,89	3,45	0,99
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,05	-	-	7,67	2,75	3,73

### Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный входит в состав рыночного риска, который оценивается в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском».

Для контроля величины валютного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчет

	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	10 330 190	(7 903 552)	2 426 638	9 722 657	(7 491 168)	2 231 489
Доллары США	498 036	(650 601)	(152 565)	596 261	(1 072 134)	(475 873)
Евро	474 319	(205 948)	268 371	285 749	(361 766)	(76 017)
Прочие	1 012	-	1 012	919 221	-	919 221
<b>Итого</b>	<b>11 303 557</b>	<b>(8 760 101)</b>	<b>2 543 456</b>	<b>11 523 888</b>	<b>(8 925 068)</b>	<b>2 598 820</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

#### **Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.



	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(15 257)	15 257	(52 511)	52 511
Влияние на капитал	(15 257)	15 257	(52 511)	52 511

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(26 837)	26 837	(105 022)	105 022
Влияние на капитал	(26 837)	26 837	(105 022)	105 022

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено «Положение по управлению и оценке ликвидности», в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России;
- управление срочной ликвидностью.

В соответствии с указанным Положением в Банке ведется ежедневная текущая рублевая и валютная платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не реже, чем один раз в полугодие при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 133,6 % (2018 г.: 94,6 %);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 153,7 % (2018 г.: 142,1 %);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 45 % (2018 г.: 45,0 %).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	54 245	-	-	-	-	54 245
- средства клиентов	2 811 160	49 716	1 008 036	4 496 692	-	8 365 604
Прочие заемные средства	183	-	-	-	-	183
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 434	-	258 635	-	-	340 069
Прочие финансовые обязательства	11 935	-	-	-	-	11 935
Неиспользованные кредитные линии	2 416 793					2 416 793
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>5 375 750</b>	<b>49 716</b>	<b>1 266 671</b>	<b>4 496 692</b>	<b>-</b>	<b>11 188 829</b>

Негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	3 597 848	61 056	91 466	4 577 437	-	8 327 807

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	71 160	301 414	224 687	-	597 261
Прочие финансовые обязательства	68 177	-	-	-	-	68 177
Неиспользованные кредитные линии	1 163 699	-	-	-	-	1 163 699
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>4 829 724</b>	<b>132 216</b>	<b>392 880</b>	<b>4 802 124</b>	<b>-</b>	<b>10 156 944</b>

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	954 440	-	-	-	-	954 440
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	963 374	-	-	-	-	963 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 067	-	-	578 834	-	613 901
Средства в других финансовых институтах	1 204 592	-	-	-	-	1 204 592
Кредиты и дебиторская задолженность	250 417	268 487	914 955	6 938 196	80 636	8 452 691
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 407 890</b>	<b>268 487</b>	<b>914 955</b>	<b>7 517 030</b>	<b>80 636</b>	<b>12 188 998</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	54 245	-	-	-	-	54 245
- средства клиентов	2 811 160	49 716	1 008 036	4 496 692	-	8 365 604
Прочие заемные средства	183	-	-	-	-	183
Субординированный депозит (кредит)		-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 434	-	258 635	-	-	340 069

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Прочие финансовые обязательства	11 935	-	-	-	-	11 935
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 958 957</b>	<b>49 716</b>	<b>1 266 671</b>	<b>4 496 692</b>	<b>-</b>	<b>8 772 036</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>448 933</b>	<b>218 771</b>	<b>(351 716)</b>	<b>3 020 338</b>	<b>80 636</b>	<b>3 416 962</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	-	-	-	-	968 743
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	537 620	-	-	-	-	537 620
Средства в других финансовых институтах	2 277 147	-	-	-	-	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	151 642	50 487	1 959 976	6 038 676	77 217	8 277 998
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 935 152</b>	<b>50 487</b>	<b>1 959 976</b>	<b>6 038 676</b>	<b>77 217</b>	<b>12 061 508</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	3 597 848	61 056	91 466	4 577 437	-	8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	71 160	301 414	224 687	-	597 261
Прочие финансовые обязательства	68 177	-	-	-	-	68 177
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 666 025</b>	<b>132 216</b>	<b>392 880</b>	<b>4 802 124</b>	<b>-</b>	<b>8 993 245</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>269 127</b>	<b>-81 729</b>	<b>1 567 096</b>	<b>1 236 552</b>	<b>77 217</b>	<b>3 068 263</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц. Для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности, Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Банк имеет также значительный объем открытых лимитов на межбанковском рынке, которые может использовать при необходимости.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы, цели и задачи в сфере управления операционным риском, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления операционным риском и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В качестве одного из действенных инструментов управления операционным риском активно используется методика оценки уровня риска с применением экспертно-балльной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения 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.

АО «БайкалИнвестБанк» в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, проводя анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

**Риск потери деловой репутации**

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проводит постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
  - обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
  - проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
  - осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
  - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

На 31 декабря 2019 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО, составляет 2 706 268 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 272 292 тыс. руб.).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционерный капитал	333 673	337 410
Прочие взносы акционеров	1 899 600	1 599 600
Нераспределенная прибыль	472 995	335 282
<b>Итого капитала</b>	<b>2 706 268</b>	<b>2 272 292</b>

В 2018 и 2019 годах Банком от акционеров получена безвозмездная финансовая помощь в размере 1 399 600 тыс. руб. и 300 000 тыс. руб. соответственно, которая была оказана в целях докапитализации и повышения финансовой устойчивости Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("нормативы достаточности капитала"), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 8 % (2018г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5 % (2018г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6 % (2018г.: 6%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	2 616 303	2 524 114
Дополнительный капитал	234 227	210 740
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 850 530</b>	<b>2 734 854</b>

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2019 года, а также в 2018 году.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые

ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам.

Ниже приводится распределение активов по категориям иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	954 440	-	-	954 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 901	613 901	-	-
Средства в других финансовых институтах	1 204 592	-	-	1 204 592
Кредиты и дебиторская задолженность	8 452 691	-	-	8 452 691
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 225 624</b>	<b>613 901</b>	<b>-</b>	<b>10 611 723</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	54 245	-	-	54 245
- средства клиентов	8 365 604	-	-	8 365 604
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-



стоимости через прибыль или убыток				
Прочие заемные средства	183	-	-	183
Выпущенные долговые ценные бумаги	340 069	-	-	340 069
Прочие финансовые обязательства	11 935	-	-	11 935
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 772 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 772 036</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	1 369	-	134031	135 400
Средства клиентов	2 481	50 176	226624	279 281

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	4 659		50 058	54 717
Средства клиентов	3 549	7 672	176 153	187 374

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	441	-	669 896	670 337
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	3 896	-	571 062	574 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 659		50 028	54 687
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-		24 919	24 919

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	168	-	15 778	15 946
Процентные расходы	(4 031)	1 684	(19 309)	(21 656)
Комиссионные и прочие доходы	382	1 897	13 802	16 081
Комиссионные и прочие расходы	(642)	3	(17 074)	(17 713)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	125	-	14 565	14 690
Процентные расходы	(276)	(939)	(37 364)	(38 579)
Комиссионные и прочие доходы	13	537	6 179	6 729
Комиссионные и прочие расходы	(20)	(36)	(55)	(111)

Ниже представлена информация по вознаграждению ключевому управленческому персоналу:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Заработная плата	10 697	13 275

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2020 года и не отраженные в настоящей финансовой отчетности за 2019 год, отсутствуют.

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 76.2562 рубля за доллар США и 82.6160 рубля за евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.

29 мая 2020 года



Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.