

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>1. Общая информация .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....</b>	<b>6</b>
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	6
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода .....	6
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий .....	6
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	16
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	16
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	24
<b>4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....</b>	<b>25</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	26
4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	29
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	31
4.5. Прочие активы .....	32
4.6. Средства кредитных организаций .....	33
4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	33
4.8. Прочие обязательства .....	34
4.9. Уставный капитал Банка.....	34
<b>5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....</b>	<b>34</b>
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	34

5.2. Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
5.4. Комиссионные доходы .....	35
5.5. Комиссионные расходы .....	35
5.6. Операционные расходы .....	36
5.7. Налоги .....	36
5.8. Вознаграждение работникам.....	38
<b>6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и информация об управлении капиталом.....</b>	<b>38</b>
<b>7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....</b>	<b>40</b>
<b>8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств .....</b>	<b>41</b>
<b>9. Справедливая стоимость .....</b>	<b>41</b>
<b>10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....</b>	<b>42</b>
<b>11. Информация о принимаемых Банком рисках.....</b>	<b>45</b>
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	45
11.2. Кредитный риск.....	46
11.3. Рыночный риск .....	49
11.4. Процентный риск .....	50
11.5. Валютный риск.....	51
11.6. Операционный риск .....	53
11.7. Риск ликвидности .....	54
11.8. Правовой риск.....	56
11.9. Стратегический риск.....	59
11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	59

11.11. Страновой риск.....	59
<b>12. Операции со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>60</b>
<b>13. Операционная аренда.....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата общего собрания участников Банка не была утверждена.

## 1. Общая информация

6 июня 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее также – «Банк») за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147711000030.

Банк имеет Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц) № 3525 от 7 июля 2014 года (без ограничения срока действия).

10 марта 2016 года в соответствии с решением общего собрания участников от 28 декабря 2015 года наименование Банка изменено на ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» с ООО «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС».

Реквизиты Банка на отчетную дату:

1.	Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
2.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	KEB HNB RUS LLC
3.	Место нахождение и адрес Банка:	123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7750005901
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	770301001
6.	Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО)	17553499
7.	Корреспондентский счет в ГУ БР по ЦФО	30101810500000000808
8.	Банковский идентификационный код (БИК)	044525808

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея). Учредителями и участниками Банка являются:

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,999997% и
- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,000003%.

За 2018 год изменений в составе участников Банка не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

На основании действующей лицензии на осуществление банковских операций Банк предлагает клиентам-юридическим лицам полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению денежных средств в депозиты, кредитованию, валютному обслуживанию, торговому финансированию. Для физических лиц Банк предлагает услуги по переводам без открытия счета и валютно-обменные операции.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 4 896 957 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения величины вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации на 2 790 777 тыс. руб., а также за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 1 867 533 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 4 876 824 тыс. руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком депозитов от клиентов – юридических лиц, а также ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

Основным направлением деятельности Банка в 2018 году является кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2018 году составили 292 931 тыс. руб. (2017 год: 226 981 тыс. руб.). Структура общих операционных доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 75,1% (2017 год: 63,3%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – 16,9% (2017 год: 25,3%), доля комиссионных доходов за вычетом комиссионных расходов – 8,0% (2017 год: 10,5%).

В 2018 году Банком получена прибыль в сумме 20 133 тыс. руб. (2017 год: прибыль в сумме 26 586 тыс. руб.).

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

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

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

### ***Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли за 2017 год***

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год чистая прибыль в размере 26 586 осталась нераспределенной (дивиденды не выплачивались).

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2018 году в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2019 года Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, депозитным своевременно выданы выписки с подтверждениями сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2019 года. Работа по получению заверенных клиентами Банка подтверждений закончена. Расхождений не выявлено.

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

#### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении действующих неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

#### **3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий**

##### **Активы**

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

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

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

### **Ценные бумаги**

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

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

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

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

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



Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения, суммы переоценки подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П»).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления бумаг и расходы, связанные с их выбытием. Стоимость оставшихся бумаг складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг. При выбытии части бумаг одного выпуска, приобретенных партией, вложения в выбывающие бумаги этой партии списываются пропорционально их количеству.

### ***Основные средства***

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств согласно Учетной политике Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

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

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### ***Материальные запасы***

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

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Все принимаемые к бухгалтерскому учёту материальные запасы поступают на склад.

Стоимость материальных запасов списывается на расходы (кроме внеоборотных запасов) по средней стоимости. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

### ***Уставный капитал***

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается сумма оплаченных долей по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученный при формировании уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом резервный фонд Банк не формирует.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются ежеквартально. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк ежеквартально уплачивает платежи по налогу на прибыль.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату уплаты соответствующего вознаграждения.

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

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

#### ***Взаимозачёты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### ***3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 9 января 2018 года. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, которые были применены перспективно. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались. В течение 2018 года изменения в Учетную политику Банка не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

### ***3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год***

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:



**а) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

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

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

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

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

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

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение «ЦБ РФ № 604-П»);

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

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования» (далее – «Положение «ЦБ РФ № 606-П»).

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут **существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта** поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счетаostro, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 11 370 тыс. руб., и обусловлен, главным образом, применением требований в части классификации, оценки финансовых активов и формирования резервов по ним.

Указание ЦБ РФ № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

### ***Классификация – финансовые активы***

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

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

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

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

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

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

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. Банк проведет **оценку цели бизнес-модели**, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

### ***Классификация – финансовые обязательства***

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании***

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

### ***Эффективная процентная ставка***

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

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

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

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

### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

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

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

### ***Расчёт процентного дохода и расхода***

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

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

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

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

- **прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости**, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки.

- **прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

### ***Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии***

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

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

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

### ***Оценка влияния***

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведёт к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

### ***Раскрытие информации***

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банк приведет подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

### ***Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка***

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов **не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.**

### ***Переходные положения***

Изменения в Учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться **ретроспективно**, за исключением ситуаций, указанных ниже. В частности Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

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

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

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

### ***3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учетом событий после отчетной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;



- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисление налога на имущество за отчетный год в сумме 9 тыс. руб.;
- требование по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 4 420 тыс. руб.;
- начисления по налогу на доходы по операциям с государственными ценными бумагами за отчетный год в сумме 2 625 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 4 120 тыс. руб.;
- увеличение суммы отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 18 041 тыс. руб.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2018 год на 20 375 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>25 646</b>	<b>22 990</b>
<b>Средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>621 345</b>	<b>574 481</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</b>	<b>449 685</b>	<b>262 464</b>
<i><b>Российская Федерация</b></i>	<i><b>127 086</b></i>	<i><b>94 513</b></i>
- с кредитным рейтингом BBV	126 022	94 513
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 006	-
- без кредитного рейтинга	58	-
<i><b>Иные государства</b></i>	<i><b>322 599</b></i>	<i><b>167 951</b></i>
- с кредитным рейтингом от A- до A+	251 671	106 630
- без кредитного рейтинга	70 928	61 321
	<b>1 096 676</b>	<b>859 935</b>

При классификации использовался наивысший из рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2019 года составляют 125 904 тыс. руб. (1 января 2018 года: 94 030 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2018 года: 1 контрагента), сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по каждому из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объём остатков денежных средств и их эквивалентов у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 873 017 тыс. рублей (1 января 2018 года: 574 481 тыс. рублей).

#### **4.2. Чистая ссудная задолженность**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	3 460 000	2 810 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 100 000	5 724 406
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 942 160	1 144 332
- Финансирование текущей деятельности	1 942 160	1 144 332
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>11 502 160</b>	<b>9 678 738</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 333)	(72 444)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>11 473 827</b>	<b>9 606 294</b>

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

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Депозиты в ЦБ РФ				
Депозиты в ЦБ РФ	3 460 000	-	3 460 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	6 100 000	-	6 100 000	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>9 560 000</b>	<b>-</b>	<b>9 560 000</b>	<b>-</b>
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
2 категория качества	1 042 059	-	1 042 059	-
3 категория качества	104 206	15 365	88 841	14,7%
4 категория качества	292 415	12 968	279 447	4,4%
5 категория качества	503 480	-	503 480	-
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 942 160</b>	<b>28 333</b>	<b>1 913 827</b>	<b>1,5%</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>11 502 160</b>	<b>28 333</b>	<b>11 473 827</b>	<b>0,2%</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>				
Депозиты в ЦБ РФ	2 810 000	-	2 810 000	-
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	5 724 406	-	5 724 406	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>8 534 406</b>	<b>-</b>	<b>8 534 406</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
2 категория качества	288 001	-	288 001	-
4 категория качества	493 450	72 444	421 006	14,7%
5 категория качества	362 881	-	362 881	-
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 144 332</b>	<b>72 444</b>	<b>1 071 888</b>	<b>6,3%</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>9 678 738</b>	<b>72 444</b>	<b>9 606 294</b>	<b>0,7%</b>

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

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	72 444	72 444
Чистое восстановление резерва на возможные потери	(44 111)	(44 111)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>28 333</b>	<b>28 333</b>

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2017 год.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	23 741	23 741
Чистое создание резерва на возможные потери	48 703	48 703
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>72 444</b>	<b>72 444</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»;

- в ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заемщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчетности, так и экспертные показатели (наличие картотеки, срок присутствия контрагента на рынке и т.д.);

- при проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заемщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного ЦБ РФ диапазона для конкретной категории качества.

Расчетный резерв устанавливается при подготовке первоначальной кредитной заявки (профессионального суждения), а затем пересматривается на регулярной основе.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше/ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 109 987 тыс. рублей/19 421 тыс. руб. выше/ниже (1 января 2018 года: на 75 330 тыс. рублей/11 444 тыс. рублей выше/ниже); с учётом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 96 375 тыс. рублей/755 тыс. рублей выше/ниже (1 января 2018 года: на 68 935 тыс. рублей/1 420 тыс. рублей выше/ниже).

#### ***Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд***

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 787 099</b>	<b>3 034</b>	<b>1 790 133</b>
Гарантийные депозиты	1 545 539	3 034	1 548 573
Гарантии иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB»	241 560	-	241 560
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>155 061</b>	<b>-</b>	<b>155 061</b>
Гарантии и поручительства	155 061	-	155 061
	<b>1 942 160</b>	<b>3 034</b>	<b>1 945 194</b>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>860 237</b>	<b>267</b>	<b>860 504</b>
Гарантийные депозиты	650 882	267	651 149
Гарантии иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB"	209 355	-	209 355
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>284 095</b>	<b>-</b>	<b>284 095</b>
Гарантии и поручительства	284 095	-	284 095
	<b>1 144 332</b>	<b>267</b>	<b>1 144 599</b>

### **Концентрация ссуд**

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	3 460 000	2 810 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 100 000	5 724 406
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 942 160	1 144 332
Производство	508 469	568 330
Строительство	391 632	288 001
Оптовая торговля	1 042 059	288 001
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>11 502 160</b>	<b>9 678 738</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 333)	(72 444)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>11 473 827</b>	<b>9 606 294</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 11 контрагентов (1 января 2018 года: 10 контрагентов), сумма ссудной задолженности по каждому из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объём остатков ссудной задолженности у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 11 397 965 тыс. рублей (1 января 2018 года: 9 517 468 тыс. рублей).

### **4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 1 января 2019 года Банком осуществлены вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Объем и структура финансовых вложений Банка представлена ниже:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Ценные бумаги с номиналом в российских рублях</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 487 887	814 020
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США</b>		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 310 461	193 551
<b>Всего финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>3 798 348</b>	<b>1 007 571</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) <b>ОФЗ-26214</b>	1 487 887	27 мая 2020 года	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации <b>XS0504954347</b>	2 310 461	29 апреля 2020 года	5,0
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>3 798 348</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) <b>ОФЗ-26214</b>	814 020	27 мая 2020 года	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации <b>XS0504954347</b>	193 551	29 апреля 2020 года	5,0
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 007 571</b>		

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена далее:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348	3 789 207	1 007 571	1 028 496

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка не имеют задержек платежа и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

#### **4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудование	НМА	Материаль- ные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	9 515	13 112	-	22 627
Поступления	-	48	2 944	2 992
Выбытия	-	-	(2 934)	(2 935)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>9 515</b>	<b>13 160</b>	<b>10</b>	<b>22 685</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 907	2 789	-	9 696
Начисленная амортизация за год	725	1 523	-	2 248
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>7 632</b>	<b>4 312</b>	<b>-</b>	<b>11 944</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 883</b>	<b>8 848</b>	<b>10</b>	<b>10 741</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудование	НМА	Материаль- ные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 921	12 837	1	21 759
Поступления	594	275	4 255	5 124
Выбытия	-	-	(4 256)	(4 256)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>9 515</b>	<b>13 112</b>	<b>-</b>	<b>22 627</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Начисленная амортизация за год	2 399	1 551	-	3 950
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>6 907</b>	<b>2 789</b>	<b>-</b>	<b>9 696</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>2 608</b>	<b>10 323</b>	<b>-</b>	<b>12 931</b>

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

#### **4.5. Прочие активы**

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>10 906</b>	<b>21 878</b>
1 категория качества	7 713	21 611
2 категория качества	3 034	267
3 категория качества	159	-
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>6 702</b>	<b>6 305</b>
2 категория качества	6 702	6 305
Резерв под обесценение	(114)	(63)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>17 494</b>	<b>28 120</b>
Расчеты с поставщиками	3 110	9 952
Авансовые платежи	502	602
Прочие	705	143
Резерв под обесценение	(276)	(171)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 041</b>	<b>10 526</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>21 535</b>	<b>38 646</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд. Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже размер резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 176 тыс. рублей выше / ниже (1 января 2018 года: на 282 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность не является обеспеченной. Информация об обеспечении и других средствах повышения качества требований по получению процентных доходов представлена в Пояснении 4.2.

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платёж по договору аренды по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 6 073 тыс. руб. (1 января 2018 года: 5 733 тыс. руб.) возврат которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.



Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	63	171	234
Чистое создание резерва под обесценение	51	105	156
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2018 года	<b>114</b>	<b>276</b>	<b>390</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	87	124	211
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(24)	47	23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2017 года	<b>63</b>	<b>171</b>	<b>234</b>

#### **4.6. Средства кредитных организаций**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	289 389	2 204 882
Межбанковские кредиты и депозиты	2 269 222	793 869
<b>Всего</b>	<b>2 558 611</b>	<b>2 998 751</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2018 года: 3 контрагента), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 2 493 722 тыс. рублей (1 января 2018 года: 2 928 448 тыс. рублей).

#### **4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	<b>1 090 809</b>	<b>672 752</b>
- Юридические лица	1 090 809	672 752
Срочные депозиты	<b>11 715 503</b>	<b>6 819 200</b>
- Юридические лица	11 715 503	6 819 200
<b>Всего</b>	<b>12 806 312</b>	<b>7 491 952</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 14 контрагентов (1 января 2018 года: 11 контрагентов), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 12 054 568 тыс. рублей (1 января 2018 года: 6 827 766 тыс. рублей).

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Торговля	8 439 233	4 237 372
Строительство	1 979 102	1 942 220
Производство	1 587 789	787 100
Гостиничный бизнес	400 589	259 408
Прочие	399 599	265 852
<b>Всего</b>	<b>12 806 312</b>	<b>7 491 952</b>

#### **4.8. Прочие обязательства**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	53 516	86 886
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>53 516</b>	<b>86 886</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	502	311
Прочая кредиторская задолженность	7 174	10 384
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>7 676</b>	<b>10 695</b>
<b>Всего</b>	<b>61 192</b>	<b>97 581</b>

#### **4.9. Уставный капитал Банка**

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 840 000 тыс. руб.

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде распределения прибыли не производилось.

### **5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах**

#### **5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные требования	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	72 444	-	234	72 678
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(44 111)	46	110	(43 955)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>28 333</b>	<b>46</b>	<b>344</b>	<b>28 723</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные требования	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 741	33	178	23 952
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	48 703	(33)	56	48 726
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>72 444</b>	<b>-</b>	<b>234</b>	<b>72 678</b>

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые расходы по ПФИ - активы	(90 319)	-
	<b>(90 319)</b>	<b>-</b>

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131 913	57 254
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 831	239
	<b>139 744</b>	<b>57 493</b>

**5.4. Комиссионные доходы**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расчётные операции	13 992	14 463
Операции с иностранной валютой	11 576	9 811
Кассовые операции	619	488
Выдача гарантий	5	1 778
	<b>26 192</b>	<b>26 540</b>

**5.5. Комиссионные расходы**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	2 672	2 512
Прочие	160	147
	<b>2 832</b>	<b>2 659</b>

## 5.6. Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения работникам	78 592	76 160
Информационные и телекоммуникационные услуги	37 482	23 312
Расходы по операционной аренде (лизингу)	20 488	17 950
Компенсационные выплаты по ТД	18 416	16 459
Отчисления в фонды и резервы отпусков	10 592	9 091
Ремонт и эксплуатация	6 301	6 044
Реклама и маркетинг	6 155	5 831
Расходы по договорам аутстаффинга	3 636	2 382
Амортизация	2 248	3 950
Аудиторские услуги	2 350	1 350
Канцелярские и прочие хозяйственные товары	2 012	2 982
Страхование	1 719	1 486
Командировочные	727	491
Охрана и инкассация	223	200
Прочие	10 368	13 692
	<b>201 309</b>	<b>181 380</b>

## 5.7. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>60 309</b>	<b>10 185</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>11 180</b>	<b>8 830</b>
НДС	11 131	8 752
Налог на имущество	49	78
	<b>71 489</b>	<b>19 015</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%), за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15% (2017 год: 15%).

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	-	1 687
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	20 532	9 578
Изменение отложенного налога	39 777	(1 079)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>60 309</b>	<b>10 185</b>

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	%	2017 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах	91 622		45 601	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 180)		(8 830)	
Прибыль до налогообложения после вычета прочих налогов	80 442		36 771	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(16 088)	20,0%	(7 354)	20,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 844	(8,5%)	3 192	(8,7%)
Непризнанные требования по отложенному налогу	(44 793)	55,7%	-	0,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6 272)	7,8%	(6 023)	16,4%
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(60 309)</b>	<b>75,0%</b>	<b>(10 185)</b>	<b>27,7%</b>

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (обязательств) активов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины отложенных (обязательств) активов в течение 2018 года может быть представлено следующим образом

2018 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на конец года
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 263	(39 777)	(38 514)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(141)	33	(108)
Прочие активы	690	(563)	127
Прочие обязательства	688	530	1 218
<b>Итого</b>	<b>2 500</b>	<b>(39 777)</b>	<b>(37 277)</b>

Изменение величины отложенных активов (обязательств) в течение 2017 года может быть представлено следующим образом

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на конец года
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	681	582	1 263
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(179)	38	(141)
Прочие активы	220	470	690

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на конец года
Прочие обязательства	699	(11)	688
<b>Итого</b>	<b>1 421</b>	<b>1 079</b>	<b>2 500</b>

### **5.8. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	74 142	71 453
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	23 970	24 726
Налоги и отчисления по заработной плате	9 441	8 902
Резерв предстоящих отпусков	1 728	1 499
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	1 151	191
	<b>110 432</b>	<b>106 771</b>

## **6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и информация об управлении капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2 и норматив Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал

обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному). Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету Банка, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете

обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый департамент Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали законодательно установленные уровни. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<i>Основной капитал</i>	1 036 631	1 008 518
<i>Источники базового капитала:</i>	1 045 479	1 029 075
Уставный капитал	840 000	840 000
Эмиссионный доход	189 075	189 075
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 404	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	(8 848)	(20 557)
Убыток прошлого года	-	(10 181)
Нематериальные активы	(8 848)	(10 323)
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	(53)
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	19 631	25 984
Прибыль отчетного года	19 631	25 984
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	-	-
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
<i>Дополнительный капитал</i>	19 631	25 984
<b>Всего капитала</b>	<b>1 056 262</b>	<b>1 034 502</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>4 353 617</b>	<b>2 402 321</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>24,3</b>	<b>43,1</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>23,8</b>	<b>42,0</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>23,8</b>	<b>42,0</b>

## **7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и норме краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».



Динамика показателя финансового рычага за отчетный период может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Основной капитал	1 036 631	1 008 518
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 400 687	11 532 454
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>6,3</b>	<b>8,7</b>

Показатель финансового рычага в отчетном периоде снизился на 2,4% в связи с активным ростом активов Банка.

## 8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
Прирост денежных средств от операционной деятельности	325 051	2 173 060	2 498 111
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 495 119)	-	(2 495 119)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	163 156	70 593	233 749
<b>(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2 006 912)</b>	<b>2 243 653</b>	<b>236 741</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
(Использование) прирост денежных средств от операционной деятельности	(486 461)	1 094 946	608 485
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(403 283)	-	(403 283)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(47 118)	50 738	3 620
<b>(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(936 862)</b>	<b>1 145 684</b>	<b>208 822</b>

## 9. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если

операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Поскольку преобладающая доля активов Банка (за исключением ценных бумаг) размещены на краткосрочную перспективу (до 1 года), то их амортизированная стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

По оценке Банка балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

## **10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### ***Структура корпоративного управления***

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета директоров является следующим:

- Ким Си Хун (Kim Si Hoon) – председатель Совета директоров;
- Канг Жэ Шин (Kang Jae Shin) – член Совета директоров;
- Чо Сунг Гу (Cho Sung Goo) – член Совета директоров;
- Хан Нам Чжу (Han Nam Ju) – член Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления, а также определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием участников и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Хан Нам Чжу – Председатель Правления;
- Кнауц Д.Б. – член Правления, Заместитель Председателя Правления.

В течение 2018 года состав Правления не изменялся.

### ***Политики и процедуры внутреннего контроля***

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, являются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей бизнес-подразделений;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников и подразделения, на которые возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и, что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **11. Информация о принимаемых Банком рисках**

### ***11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся

лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Правления 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 Правление на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

## **11.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск возникновения потерь из-за недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки фактического состояния заемщика и формирование резервов на возможные потери и потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), ограничиваются числовыми значениями обязательных нормативов, регламентированными ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	747 249	-	-	747 249
Средства в кредитных организациях	-	-	449 685	449 685
Чистая ссудная задолженность	3 460 000	1 913 827	6 100 000	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348	-	-	3 798 348
Прочие финансовые активы	1 280	6 433	9 781	17 494
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>8 006 877</b>	<b>1 920 260</b>	<b>6 559 466</b>	<b>16 486 603</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	668 511	-	-	668 511
Средства в кредитных организациях	-	-	262 464	262 464
Чистая ссудная задолженность	-	1 071 888	8 534 406	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 571	-	-	1 007 571
Прочие финансовые активы	-	6 509	21 611	28 120
<b>Всего</b>	<b>1 676 082</b>	<b>1 078 397</b>	<b>8 818 481</b>	<b>11 572 960</b>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.2.

У Банка нет условных обязательств по предоставлению кредитных ресурсов.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС») и другим странам (далее – «ДС»).

тыс.руб.

	РФ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	747 249	-	-	747 249
Средства в кредитных организациях	127 086	322 147	452	449 685
Чистая ссудная задолженность	11 473 827	-	-	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 798 348	-	-	3 798 348
Прочие финансовые активы	17 494	-	-	17 494
	<b>16 164 004</b>	<b>322 147</b>	<b>452</b>	<b>16 486 603</b>



Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, ГРС и ДС.  
тыс.руб.

	РФ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	668 511	-	-	668 511
Средства в кредитных организациях	94 513	167 715	236	262 464
Чистая ссудная задолженность	9 606 294	-	-	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 571	-	-	1 007 571
Прочие финансовые активы	28 120	-	-	28 120
	<b>11 405 009</b>	<b>167 715</b>	<b>236</b>	<b>11 572 960</b>

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 177 004 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала. Созданный резерв по данной реструктурированной ссудой задолженности составляет 28 333 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 069 452 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствовала. Созданный резерв по данной реструктурированной ссудой задолженности составляет 72 444 тыс. руб.

### **11.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного, фондового и процентного риска.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Банк не совершает операции с долевыми ценными бумагами и не подвержен фондовому риску.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии с утвержденной бизнес-стратегией.

Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам и принимает своевременные меры по минимизации и последующему закрытию таких рисков.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года рыночный риск равен нулю.

#### **11.4. Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>			
Средства в кредитных организациях	7,06	-	-
Чистая ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	3,58	1,03
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,7	3,41	-
<b>Процентные обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	1,98	2,77	0,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,85	1,46	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>			
Средства в кредитных организациях	7,50	1,47	-
Чистая ссудная задолженность	10,77	2,88	0,97
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,84	3,61	-
<b>Процентные обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	2,00	1,39	0,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,90	1,12	-

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 940	(18 450)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 940)	18 450

### **11.5. Валютный риск**

Валютный риск - это риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк проводит мониторинг размеров открытых валютных позиций и их последующее регулирование.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	6 185	6 989	10 669	1 803	25 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	747 249	-	-	-	747 249
<i>обязательные резервы</i>	125 904	-	-	-	125 904
Средства в кредитных организациях	59 036	137 540	252 315	794	449 685
Чистая ссудная задолженность	9 560 000	671 079	1 242 748	-	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 487 887	-	2 310 461	-	3 798 348
Требования по текущему налогу на прибыль	4 599	-	-	-	4 599
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 741	-	-	-	10 741
Прочие активы	18 387	-	3 148	-	21 535
<b>Всего активов</b>	<b>11 894 084</b>	<b>815 608</b>	<b>3 819 341</b>	<b>2 597</b>	<b>16 531 630</b>

*Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год*

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	106 156	825 325	1 627 130	-	2 558 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 602 395	2 794	2 201 123	-	12 806 312
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 625	-	-	-	2 625
Отложенные налоговые обязательства	37 277	-	-	-	37 277
Прочие обязательства	58 055	40	3 097	-	61 192
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 806 508</b>	<b>828 159</b>	<b>3 831 350</b>	<b>-</b>	<b>15 466 017</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 087 576</b>	<b>(12 551)</b>	<b>(12 009)</b>	<b>2 597</b>	<b>1 065 613</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	6 750	5 068	10 095	1 077	22 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	668 511	-	-	-	668 511
<i>обязательные резервы</i>	<i>94 030</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>94 030</i>
Средства в кредитных организациях	38 793	126 775	95 398	1 498	262 464
Чистая ссудная задолженность	6 834 447	242 191	2 529 656	-	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	814 020	-	193 551	-	1 007 571
Требования по текущему налогу на прибыль	12 766	-	-	-	12 766
Отложенный налоговый актив	2500	-	-	-	2 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 931	-	-	-	12 931
Прочие активы	33 148	-	5 498	-	38 646
<b>Всего активов</b>	<b>8 423 866</b>	<b>374 034</b>	<b>2 834 198</b>	<b>2 575</b>	<b>11 634 673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	1 874 211	378 768	745 772	-	2 998 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 395 056	1	2 096 867	28	7 491 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	909	-	-	-	909
Прочие обязательства	89 741	13	7 827	-	97 581
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 359 917</b>	<b>378 782</b>	<b>2 850 466</b>	<b>28</b>	<b>10 589 193</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 063 949</b>	<b>(4 748)</b>	<b>(16 268)</b>	<b>2 547</b>	<b>1 045 480</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года соответственно, вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(961)	(1 302)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 004)	(379)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **11.6. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- многоуровневый контроль операций;
- разработанный в Банке план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

### **11.7. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе утвержденных в Банке внутренних документов, регулирующих вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, включая:

- установление требований к уровню ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов в соответствующие сроки;
- координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском потери ликвидности: утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Председателем Правления; рассмотрение изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) Правлением; анализ состояния ликвидности Службой управления рисками; заключение сделок с целью регулирования ликвидности Казначейством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами, учитывающими возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (GAP анализ), прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках стресс-тестирования рассматривается единая ситуация комплексного кризиса. В связи с этим в Банке проводится многофакторный сценарный анализ, основанный на исторических и гипотетических событиях, которые вероятно могут произойти в будущем. Стресс-тестирование проводится ежегодно по трем основным сценариям (консервативный, пессимистический, экстремальный). В качестве источника данных для получения статистических показателей используются данные агрегированного баланса, а также используются другие необходимые данные от подразделений Банка, рыночная статистика.

Отчет по состоянию риска ликвидности и соответствующие прогнозные значения ежеквартально рассматриваются Правлением Банка и ежемесячно Председателем Правления.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и другие подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	25 646	-	-	-	-	-	-	25 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	621 345	-	-	-	-	125 904	-	747 249
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	125 904	-	125 904
Средства в кредитных организациях	449 685	-	-	-	-	-	-	449 685
Чистая ссудная задолженность	9 560 000	1 459 029	454 798	-	-	-	-	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	27 678	3 770 670	-	-	-	3 798 348
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	4 599	-	-	-	-	4 599
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 741	-	10 741
Прочие активы	8 226	4 169	3 043	6 097	-	-	-	21 535
<b>Всего активов</b>	<b>10 664 902</b>	<b>1 463 198</b>	<b>490 118</b>	<b>3 776 767</b>	<b>-</b>	<b>136 645</b>	<b>-</b>	<b>16 531 630</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	1 852 477	317 842	388 292	-	-	-	-	2 558 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 420 366	3 158 525	227 421	-	-	-	-	12 806 312
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 625	-	-	-	-	-	-	2 625
Отложенное налоговое обязательство				37 277				37 277
Прочие обязательства	19 331	35 324	6 537	-	-	-	-	61 192
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 294 799</b>	<b>3 511 691</b>	<b>622 250</b>	<b>37 277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 466 017</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(629 897)</b>	<b>(2 048 493)</b>	<b>(132 132)</b>	<b>3 739 490</b>	<b>-</b>	<b>136 645</b>	<b>-</b>	<b>1 065 613</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	22 990	-	-	-	-	-	-	22 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	574 481	-	-	-	-	94 030	-	668 511
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	94 030	-	94 030
Средства в кредитных организациях	262 464	-	-	-	-	-	-	262 464
Чистая ссудная задолженность	7 997 207	402 369	1 206 718	-	-	-	-	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 257	1 001 314	-	-	-	1 007 571
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 766	-	-	-	-	12 766
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 500	-	2 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	12 931	-	12 931
Прочие активы	12 466	1 415	19 031	5 734	-	-	-	38 646
<b>Всего активов</b>	<b>8 869 608</b>	<b>403 784</b>	<b>1 244 772</b>	<b>1 007 048</b>	<b>-</b>	<b>109 461</b>	<b>-</b>	<b>11 634 673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	2 723 284	275 467	-	-	-	-	-	2 998 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 355 950	1 882 402	1 253 600	-	-	-	-	7 491 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	909	-	-	-	-	-	-	909
Прочие обязательства	30 440	31 976	35 165	-	-	-	-	97 581
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 110 583</b>	<b>2 189 845</b>	<b>1 288 765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 589 193</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 759 025</b>	<b>(1 786 061)</b>	<b>(43 993)</b>	<b>1 007 048</b>	<b>-</b>	<b>109 461</b>	<b>-</b>	<b>1 045 480</b>

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам.



Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Тыс. руб.</b>							
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Средства в кредитных организациях	449 685	-	-	-	-	449 685	449 685
Чистая ссудная задолженность	9 579 032	1 484 099	177 229	293 891	-	11 534 251	11 473 827
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	103 867	103 867	3 844 767	4 052 501	3 798 348
Прочие финансовые активы	7 713	3 822	-	-	6 073	17 608	17 608
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 036 430</b>	<b>1 487 921</b>	<b>281 096</b>	<b>397 758</b>	<b>3 850 840</b>	<b>16 054 045</b>	<b>15 739 468</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	(1 852 477)	(317 858)	(388 328)	-	-	(2 558 663)	(2 558 611)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(9 435 383)	(3 218 666)	(233 637)	-	-	(12 887 686)	(12 806 312)
Прочие финансовые обязательства	(17 351)	(35 324)	(841)	-	-	(53 516)	(53 516)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(11 305 211)</b>	<b>(3 571 848)</b>	<b>(622 806)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15 499 865)</b>	<b>(15 418 439)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 268 781)</b>	<b>(2 083 927)</b>	<b>(341 710)</b>	<b>397 758</b>	<b>3 850 840</b>	<b>554 180</b>	<b>321 029</b>

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Тыс. руб.</b>							
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Средства в кредитных организациях	262 464	-	-	-	-	262 464	262 464
Чистая ссудная задолженность	7 848 758	446 715	864 610	590 812	-	9 750 895	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	31 317	31 317	1 115 271	1 177 905	1 007 571
Прочие финансовые активы	12 359	406	9 685	-	5 733	28 183	28 183
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>8 123 581</b>	<b>447 121</b>	<b>905 612</b>	<b>622 129</b>	<b>1 121 004</b>	<b>11 219 447</b>	<b>10 904 512</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	(2 723 543)	(275 474)	-	-	-	(2 999 017)	(2 998 751)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 591 067)	(1 926 331)	(946 156)	(378 959)	-	(7 842 513)	(7 491 952)
Прочие финансовые обязательства	(25 948)	(28 974)	(22 746)	(9 218)	-	(86 886)	(86 886)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(7 340 558)</b>	<b>(2 230 779)</b>	<b>(968 902)</b>	<b>(388 177)</b>	<b>-</b>	<b>(10 928 416)</b>	<b>(10 577 589)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>783 023</b>	<b>(1 783 658)</b>	<b>(63 290)</b>	<b>233 952</b>	<b>1 121 004</b>	<b>291 031</b>	<b>326 923</b>

### **11.8. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

### **Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика**

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### ***11.9. Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка, а также бизнес-план на горизонте планирования три года, которые утверждаются Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление о выполнении ключевых показателей на текущий финансовый год. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

### ***11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### ***11.11. Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.5.

## 12. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка является КЭБ Хана Банк (Республика Корея). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «ХАНА Финансовый Холдинг». Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

### Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган) и члены Совета директоров Банка, то есть лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2018 года составило 3 человека (1 января 2018 года: 3 человека).

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, не владеет долями Банка.

В Банке выполняется внутреннее Положение об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденное Советом директоров Банка, разработанное в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе её оплаты труда», а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	41 916	42,7	28 243	29,4
Выходные пособия	-	-	648	0,7
	<b>41 916</b>	<b>42,8</b>	<b>28 891</b>	<b>30,6</b>

Обязательств по выплате вознаграждений после окончания трудовой деятельности и иным долгосрочным вознаграждениям Банк не имеет.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	70 475	0,00	70 475
- в прочих валютах	-	-	452	0,00	452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций:					
- в российских рублях	(105 309)	2,00	-	-	(105 309)
- в долларах США	(1 563 089)	2,88	-	-	(1 563 089)
- в евро	(706 134)	0,01	-	-	(706 134)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	24 487		-		24 487
Процентные расходы	(25 311)		-		(25 311)
Комиссионные доходы	1 311		-		1 311
Комиссионные расходы	(651)		-		(651)
Операционные расходы	(2 155)		-		(2 155)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	269		-		269
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(334)		-		(334)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	241 560	-	-	-	241 560

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	52 253	0,00	-	-	52 253
- в евро	18 559	0,00	61 085	0,00	79 644
- в прочих валютах	860	0,00	236	0,00	1 096
Кредиты, выданные банкам					
- в российских рублях	710 000	10,31	-	-	710 000
- в долларах США	1 814 406	1,55	-	-	1 814 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций:					
- в российских рублях	(1 874 184)	2,00	-	-	(1 874 184)
- в долларах США	(518 402)	2,00	-	-	(518 402)
- в евро	(275 467)	0,01	-	-	(275 467)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	85 792		-		85 792
Процентные расходы	(13 432)		-		(13 432)
Комиссионные доходы	646		-		646
Комиссионные расходы	(1 306)		-		(1 306)
Операционные расходы	(1 398)		-		(1 398)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 251		-		1 251
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 898)		-		(1 898)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	671 158	-	-	-	671 158

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

### 13. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	15 753	10 435
	<b>15 753</b>	<b>10 435</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Договоры аренды помещений Банка заключены на первоначальный срок от года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Председатель Правления



Хан Нам Чжу

Заместитель Главного бухгалтера



Зуева В.В.

16 апреля 2019 года

