

***Коммерческий Банк "СИСТЕМА"***  
***(общество с ограниченной ответственностью)***

**Финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
**и аудиторское заключение независимого аудитора.**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о совокупном доходе .....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10
Примечания к финансовой отчетности .....	12
1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы составления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	27
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам .....	31
9. Основные средства и нематериальные активы .....	34
10. Прочие активы .....	36
11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки .....	37
12. Средства клиентов .....	38
13. Прочие обязательства .....	38
14. Уставный капитал .....	39
15. Процентные доходы и расходы .....	39
16. Комиссионные доходы и расходы .....	39
17. Прочие операционные доходы .....	40
18. Операционные расходы .....	40
19. Налог на прибыль .....	41
20. Управление рисками .....	42
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	68
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	70
23. Операции со связанными сторонами .....	70
24. Управление капиталом .....	72
25. События после отчетной даты .....	74

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету  
КБ «СИСТЕМА» ООО

### Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО (полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739919954, местонахождение: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Основание для выражения мнения

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

#### Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Кредитной организации. Отдел по управлению рисками Кредитной организации не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками: кредитным, операционным, рыночным и риском ликвидности, а также процентным, правовым рисками и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском ликвидности и риском потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отдела по

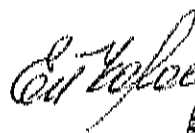
ООО «Интерком-Аудит»

управлению рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,  
срок действия не ограничен)



Коротких



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

29 апреля 2021 года

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020 г.	2019 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	458 475	174 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		12 459	10 428
Средства в других банках	7	1 200 133	1 234 685
Кредиты клиентам	8	739 124	560 658
Основные средства и нематериальные активы	9	26 148	40 707
Прочие активы	10	4 308	921
<b>Итого активов</b>		<b>2 440 647</b>	<b>2 021 784</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	1 231 289	809 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль		96	444
Отложенное налоговое обязательство	19	16 473	14 977
Прочие обязательства	13	36 383	45 732
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 284 241</b>	<b>870 932</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Накопленный убыток		(820 992)	(826 546)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 156 406</b>	<b>1 150 852</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала</b>		<b>2 440 647</b>	<b>2 021 784</b>

Утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Комиссаров С.С./

/Маизюгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)


**Отчет о совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	15	192 007	212 004
Процентные расходы	15	(31 700)	(35 328)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>160 307</b>	<b>176 676</b>
Комиссионные доходы	16	24 063	31 800
Комиссионные расходы	16	(2 926)	(4 448)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>21 137</b>	<b>27 352</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(7 562)	45 363
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15 946	(22 848)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	11	(5 951)	(256 925)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(1 234)	38
Прочие операционные доходы	17	16 546	86 231
<b>Чистые доходы/ (расходы)</b>		<b>199 189</b>	<b>55 887</b>
Операционные расходы	18	(191 495)	(224 209)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>7 694</b>	<b>(168 322)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	(2 140)	33 114
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>5 554</b>	<b>(135 208)</b>
<b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>5 554</b>	<b>(135 208)</b>

Утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах 12-14 являются неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	597 398	1 380 000	(691 338)	1 286 060
Совокупный убыток за период	-	-	(135 208)	(135 208)
Остаток за 31 декабря 2019 года	597 398	1 380 000	(826 546)	1 150 852
Совокупный доход за период	-	-	5 554	5 554
Остаток за 31 декабря 2020 года	597 398	1 380 000	(820 992)	1 156 406

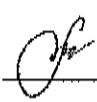
Утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года.

Первый заместитель Председателя Правления



Козырев С.С./

Главный бухгалтер



Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 14 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Примечание	2020 г.	2019 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		193 262	220 428
Проценты уплаченные		(30 100)	(33 404)
Комиссии полученные		24 005	31 775
Комиссии уплаченные		(3 032)	(4 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 584)	45 284
Прочие операционные доходы		12 371	1 055
Уплаченные операционные расходы		(173 010)	(207 940)
Уплаченный налог на прибыль		(992)	(943)
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 031)	3 574
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		82 545	(178 808)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(148 133)	230 581
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(3 604)	4 430
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(303)	(1 091)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		297 651	(173 071)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		145	(759)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности</b>			
<b>240 190 (63 231)</b>			

**КБ "СИСТЕМА" ООО**


Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств (продолжение)**

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(335)	(1 809)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</i>		<i>(335)</i>	<i>(1 809)</i>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Погашение обязательств по аренде		(14 400)	(14 400)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</i>		<i>(14 400)</i>	<i>(14 400)</i>
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>		<i>58 635</i>	<i>(26 409)</i>
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>		<i>284 090</i>	<i>(105 849)</i>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		174 385	280 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	458 475	174 385


Утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года.

Первый заместитель Председателя Правления

  
Комиссаров С. С./



Главный бухгалтер

  
/Мацыгина Е. Ф./

Примечания на страницах с 72 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "СИСТЕМА" (общество с ограниченной ответственностью) (краткое название КБ "СИСТЕМА" ООО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

*Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:*

<i>Дата</i>	<i>Изменения</i>
17.05.1994 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) (Лицензия № 2846 от 17 мая 1994 г.)
16.12.1997 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 16 декабря 1997 г.
24.12.1998 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
12.02.1999 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 12 февраля 1999 г.
22.03.2000 г.	Коммерческий Банк «Банк Красноярского Края» (общество с ограниченной ответственностью)
20.04.2000 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 20 апреля 2000 г.
03.08.2001 г.	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)
06.05.2016 г.	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г.  Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 252 от 2 декабря 2004г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года у Банка нет филиалов и представительств.

## **1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

### *Зарегистрированный адрес.*

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2.

### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### *Сведения об участниках Банка за 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:*

<i>Участники</i>	<i>Процент участия</i>	
	<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
<i>Богачев Алексей Игоревич</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
<i>Итого</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

По состоянию за 31 декабря 2020 г. и за 31 декабря 2019 г. 100% долей Банка принадлежит Богачеву Алексею Игоревичу (Россия), который контролирует Банк и оказывает на Банк значительное влияние.

### *Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка*

По итогам 2020 года прибыль Банка составила 5 554 тыс. руб. (на 01.01.2020 убыток Банка составил 135 208 тыс. руб.). На финансовый результат от операционной деятельности Банка в 2019 году в основном повлияли особенности применения метода трансформации финансовой отчетности, а именно, возвратные корректировки по резервам, а также снижение чистого комиссионного дохода. В 2021 году Банком запланирована безубыточная деятельность по итогам года.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение продолжительного времени на российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан, список которых постоянно расширяется.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир в марте 2020 года была объявлена ВОЗ<sup>1</sup> пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- приостановлением работы многих предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, торговые центры, бары и рестораны;

<sup>1</sup> Всемирная организация здравоохранения.

• **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля и сокращением трансграничных потоков;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на степень экономической активности как на глобальном, так и на локальных уровнях.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самонзоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. Повышение оптимизма инвесторов было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам, а также высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, развития удаленного банковского обслуживания. Банк использует индивидуальный подход при оценке возможности предоставления заемщикам кредитных каникул в части погашения основного долга, в том числе с учетом неоднократного обращения ряда клиентов в Банк для получения данной меры поддержки.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. В этой связи Банк принял решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих кредитных организаций. Расчет капитала и обязательных нормативов проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Деятельность в течение 2020 года осуществлялась в полном объеме оказываемых услуг, в условиях перевода части сотрудников на удаленный формат работы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Влияние изменений в экономической среде на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков, описано в Примечании 5 «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики» в разделе «Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки».

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)<sup>2</sup> на основе учета по первоначальной стоимости, а так же в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

### ***Учет инфляции***

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

<sup>2</sup> далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### *Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Также с 1 января 2020 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### *Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие*

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США и 90,6854 рублей за 1 евро (2019: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

##### **Финансовые инструменты**

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 5 «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики».

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются 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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отклонения цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

**Классификация финансовых активов.** При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

**Классификация финансовых обязательств.** Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

**Взаимозачет финансовых инструментов.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
- и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

#### **Обесценение финансовых активов**

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней (для финансовых институтов - более 7 календарных дней).

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);  
или

задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более чем на 14 календарных дней для финансовых институтов, и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе. Овердрафты и кредитные линии считаются просроченной задолженностью с момента неисполнения клиентом обязательств по какому-либо отдельному траншу.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

#### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из:

1. суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с требованиями раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,
2. первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в выручке в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков на равномерной основе в течение срока гарантии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные свопы<sup>3</sup>, валютные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Прочие обязательства», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

<sup>3</sup> Для целей включения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в соответствии с российскими стандартами сделки валютный своп с датами валютирования TOD, TOM, SPOT не признаются соответствующими предмету регулирования Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

##### *Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного*

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

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

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования основного средства (кроме недвижимости).

Ликвидационные стоимости активов и нормы амортизации анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### ***Программное обеспечение***

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет инфляции» в Примечании 3 «Основы составления отчетности»).

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Когда Банк выкупает собственные доли, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные доли. Когда впоследствии эти доли реализуются или распределяются между всеми участниками пропорционально их долям в уставном капитале, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### *Аренда (Банк в качестве арендатора)*

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

## 5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий.

В целях оценки и управления кредитным риском в середине 2020 г. Банком был проведен анализ используемых моделей оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам корпоративным и розничным заемщикам на предмет актуальности уровней калибровки (применяемых допущений) факторов моделей с учетом макроэкономических прогнозов, учитывающих влияние пандемии. По результатам проведенного анализа уровни калибровки были признаны обоснованными.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность») создают много новых неопределенностей в части дальнейшей оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам и основывая свои оценки на качественных данных из всех доступных источников, в результате чего подходы Банка к оценке ожидаемых кредитных убытков для целей расчета резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года были скорректированы следующим образом:

1. по сравнению с другими риск-параметрами вероятность дефолта (PD) в наибольшей степени подвержена изменению макроэкономической ситуации (в особенности 12-ти месячная PD), вследствие чего при расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк применил:
  - надбавку в размере 20 % к значениям 12-ти месячных PD групповой матрицы оценочных резервов, применяемым согласно Методике Банка по формированию резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов в отношении заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющимся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;
  - надбавку в размере 10 процентных пунктов к значениям PD для тех финансовых активов в отношении заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые согласно Методике Банка по формированию резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 одновременно удовлетворяют определенному ряду параметров по состоянию на отчетную дату;

## **5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)**

2. применение указанных в пункте 1 надбавок обусловлено необходимостью соблюдения принципа осмотрительности, осторожности и консерватизма в оценках и распространяется только на значения PD, применяемые для оценки ожидаемых кредитных убытков в течение ближайшего года, так как в настоящее время оценить возможные изменения и перспективы развития экономической ситуации в более длительной перспективе не представляется возможным.

В результате коррекции подходов Банка к оценке ожидаемых кредитных убытков для целей расчета резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года увеличение сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в отношении заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 34 143 тыс. руб.

Среди клиентов Банка доля кредитов, выданных заемщикам, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, составляет 35% от общего портфеля.

Для поддержки клиентов Банком реализуются следующие основные мероприятия: проведены реструктуризации кредитов и реализована программа предоставления кредитных каникул клиентам, пострадавшим от COVID-19.

В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.

В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание регион расположения деятельности заемщиков (контрагентов) и сферу их деятельности.

При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

**Аренда.** Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (См. Примечание 19 «Налог на прибыль».)

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.

## 5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Наличные средства	59 186	46 169
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 564	37 355
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	345 568	72 017
Российской Федерации	137 728	2 057
других стран	207 840	69 960
Прочие размещения в финансовых учреждениях	17 122	18 895
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 965)	(51)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>458 475</b>	<b>174 385</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2020 и 2019 года:

	За 31 декабря 2020 года		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января	(51)	(51)	(591)	(591)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 914)	(1 914)	540	540
<b>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>(1 965)</b>	<b>(1 965)</b>	<b>(51)</b>	<b>(51)</b>

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

	За 31 декабря 2020 года		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	401 254	401 254	128 267	128 267
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>401 254</b>	<b>401 254</b>	<b>128 267</b>	<b>128 267</b>

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 20 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20 Управление рисками.

## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 200 133	1 078 047
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	-	156 685
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(47)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 200 133</b>	<b>1 234 685</b>

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 156 685 тыс. рублей сроком окончания 09.01.2020г., в том числе в рублях на общую сумму 101 015 тыс. рублей по ставке 6% (в качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Акции ПАО "Газпром") в объеме 118 589 тыс. руб.) и в долларах США на сумму 55 670 тыс. рублей по ставке 1.7% (в качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Еврооблигации Polyus Finance Plc) в объеме 62 273 тыс.руб.)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2020 и 2019 года:

	За 31 декабря 2020 года		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января</i>	(47)	(47)	(17)	(17)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	47	47	(30)	(30)
<i>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</i>	-	-	(47)	(47)

В таблице ниже представлен анализ качества средств в других банках до вычета резерва:

	За 31 декабря 2020 года		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 200 133	1 200 133	1 234 732	1 234 732
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 200 133</b>	<b>1 200 133</b>	<b>1 234 732</b>	<b>1 234 732</b>

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 20 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20 Управление рисками.

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>		
Кредиты юридическим лицам	1 095 582	800 359
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	136 585
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Потребительские кредиты	230 209	362 086
Ипотечные кредиты	224 114	351 301
	6 095	10 785
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>1 325 791</b>	<b>1 162 445</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(586 667)	(601 787)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>739 124</b>	<b>560 658</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
Резерв на 1 января 2020 года	(52 448)	(223 613)	(136 585)	(412 646)
Переводы в Этап 2	4 861	(4 861)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(332 290)	207 461	112 787	(12 042)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	-	23 798	23 798
<b>Резерв за 31 декабря 2020 г. по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>(379 877)</b>	<b>(21 013)</b>	<b>-</b>	<b>(400 890)</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2020 года	(67 382)	(119 167)	(2 592)	(189 141)
Переводы в Этап 2	21 883	(21 883)	-	-
Переводы в Этап 3	-	118 571	(118 571)	-
Влияние модификации	-	17	-	17
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	29 330	(1 094)	(24 889)	3 347
<b>Резерв за 31 декабря 2020 г. по кредитам физическим лицам</b>	<b>(16 169)</b>	<b>(23 556)</b>	<b>(146 052)</b>	<b>(185 777)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(396 046)</b>	<b>(44 569)</b>	<b>(146 052)</b>	<b>(586 667)</b>

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

31 декабря 2020 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 043 050	52 532	-	1 095 582	(400 890)	694 692
Потребительские кредиты	31 873	46 189	146 052	224 114	(185 724)	38 390
Ипотечные кредиты	6 095	-	-	6 095	(53)	6 042
<b>Итого</b>	<b>1 081 018</b>	<b>98 721</b>	<b>146 052</b>	<b>1 325 791</b>	<b>(586 667)</b>	<b>739 124</b>

31 декабря 2019 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	219 536	444 238	-	663 774	(276 061)	387 713
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	136 585	136 585	(136 585)	-
Потребительские кредиты	190 614	158 095	2 592	351 301	(188 453)	162 848
Ипотечные кредиты	9 594	1 191	-	10 785	(688)	10 097
<b>Итого</b>	<b>419 744</b>	<b>603 524</b>	<b>139 177</b>	<b>1 162 445</b>	<b>(601 787)</b>	<b>560 658</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
Средний кредитный риск	812 964	52 532	-	865 496
Высокий кредитный риск	230 086	-	-	230 086
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 043 050</b>	<b>52 532</b>	<b>-</b>	<b>1 095 582</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Низкий кредитный риск	6 095	-	-	6 095
Средний кредитный риск	13 969	-	-	13 969
Высокий кредитный риск	17 904	46 189	-	64 093
Дефолтные активы	-	-	146 052	146 052
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>37 968</b>	<b>46 189</b>	<b>146 052</b>	<b>230 209</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 081 018</b>	<b>98 721</b>	<b>146 052</b>	<b>1 325 791</b>



### 8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2019 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>				
Низкий кредитный риск	56 524	-	-	56 524
Средний кредитный риск	81 931	294 465	-	376 396
Высокий кредитный риск	81 081	149 773	-	230 854
Дефолтные активы	-	-	136 585	136 585
<i>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>219 536</i>	<i>444 238</i>	<i>136 585</i>	<i>800 359</i>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	33 880	-	-	33 880
Средний кредитный риск	89 687	1 191	-	90 878
Высокий кредитный риск	76 641	158 095	-	234 736
Дефолтные активы	-	-	2 592	2 592
<i>Итого кредиты физическим лицам</i>	<i>200 208</i>	<i>159 286</i>	<i>2 592</i>	<i>362 086</i>
<i>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 г.</i>	<i>419 744</i>	<i>603 524</i>	<i>139 177</i>	<i>1 162 445</i>

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 20 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20 Управление рисками. За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	230 209	17%	362 086	31%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 095 582	83%	800 359	69%
Недвижимость (сдача в аренду)	461 310	35%	81 931	7%
Строительство	235 000	18%	-	-
Услуги	230 085	17%	137 605	12%
Торговля и общественное питание	169 187	13%	311 519	27%
Производство	-	-	269 304	23%
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	<i>1 325 791</i>	<i>100%</i>	<i>1 162 445</i>	<i>100%</i>
Резерв под обесценение	(586 667)		(601 787)	
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>739 124</i>		<i>560 658</i>	

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства и нематериальные активы**

2020 г.						
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	4 382	1 216	9 652	8 113	44 738	68 101
Поступления за 2020 год	-	-	-	335	-	335
Выбытия за 2020 год	(478)	-	(453)	(13)	-	(944)
<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 904</b>	<b>1 216</b>	<b>9 199</b>	<b>8 435</b>	<b>44 738</b>	<b>67 492</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	3 913	1 216	8 200	1 073	12 991	27 393
Амортизационные отчисления за 2020 год	288	-	262	1 319	13 026	14 895
Выбытия за 2020 год	(478)	-	(453)	(13)	-	(944)
<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 723</b>	<b>1 216</b>	<b>8 009</b>	<b>2 379</b>	<b>26 017</b>	<b>41 344</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>1 190</b>	<b>6 056</b>	<b>18 721</b>	<b>26 148</b>

Активы в форме права пользования представлены правом пользования арендованным нежилым помещением, в котором расположены структурные подразделения Банка.

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

2020 г.			
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
<i>Стоимость нематериальных активов</i>			
Остаток на 1 января	1 545	6 568	8 113
Поступления за отчетный период	-	335	335
Выбытия за отчетный период	-	(13)	(13)
<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 545</b>	<b>6 890</b>	<b>8 435</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января	190	883	1 073
Амортизационные отчисления за отчетный период	76	1 243	1 319
Выбытия за отчетный период	-	(13)	(13)
<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	<b>266</b>	<b>2 113</b>	<b>2 379</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 279</b>	<b>4 777</b>	<b>6 056</b>

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

	2019 г.					
	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	4 272	1 216	10 343	6 914	44 738	67 483
Поступления за 2019 год	575	-	-	1 234	-	1 809
Выбытия за 2019 год	(465)	-	(692)	(35)	-	(1 192)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 382</b>	<b>1 216</b>	<b>9 651</b>	<b>8 113</b>	<b>44 738</b>	<b>68 100</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	4 272	1 216	8 603	335	-	14 426
Амортизационные отчисления за 2019 год	106	-	289	773	12 991	14 159
Выбытия за 2019 год	(465)	-	(692)	(35)	-	(1 192)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 913</b>	<b>1 216</b>	<b>8 200</b>	<b>1 073</b>	<b>12 991</b>	<b>27 393</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>1 451</b>	<b>7 040</b>	<b>31 747</b>	<b>40 707</b>

Активы в форме права пользования представлены правом пользования арендованным нежилым помещением, в котором расположены структурные подразделения Банка.

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.		
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
<b>Стоимость нематериальных активов</b>			
Остаток на 1 января	1 500	5 414	6 914
Поступления за отчетный период	45	1 189	1 234
Выбытия за отчетный период	-	(35)	(35)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 545</b>	<b>6 568</b>	<b>8 113</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января	119	216	335
Амортизационные отчисления за отчетный период	71	702	773
Выбытия за отчетный период	-	(35)	(35)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	<b>190</b>	<b>883</b>	<b>1 073</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 355</b>	<b>5 685</b>	<b>7 040</b>

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>10. Прочие активы</b>		
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по производным финансовым инструментам	1 185	163
Комиссии начисленные	124	66
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121)	(65)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 188</b>	<b>164</b>
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата по товарам и услугам	3 250	688
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 257	119
Прочее	112	215
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 499)	(265)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 120</b>	<b>757</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 308</b>	<b>921</b>

Производные финансовые инструменты – это срочные сделки по покупке/продаже иностранной валюты.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 года:

	За 31 декабря 2020 года			За 31 декабря 2019 года		
	этап 2	этап 3	Итого	этап 2	этап 3	Итого
<i>Резерв по прочим финансовым активам на 1 января</i>	(2)	(63)	(65)	-	(40)	(40)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(6)	(66)	(72)	(2)	(36)	(38)
списано за счет резерва	-	16	16	-	13	13
<b>Резерв по прочим финансовым активам</b>	<b>(8)</b>	<b>(113)</b>	<b>(121)</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>(65)</b>

Движение резерва по прочим нефинансовым активам было следующим:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</i>	(265)	(310)
Восстановление/(Создание) резерва	(1 234)	38
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	7
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</b>	<b>(1 499)</b>	<b>(265)</b>

## 10. Прочие активы (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 20 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

## 11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(1 914)	-	-	(1 914)
Средства в других банках	7	47	-	-	47
Кредиты клиентам	8	(302 960)	206 384	87 898	(8 678)
Корректировка из-за обесценения кредитов клиентам		-	-	5 836	5 836
Прочие финансовые активы	10	-	(6)	(66)	(72)
Обязательства кредитного характера	21	(1 170)	-	-	(1 170)
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>(305 997)</b>	<b>206 378</b>	<b>93 668</b>	<b>(5 951)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	540	-	-	-	540
Средства в других банках	7	(30)	-	-	-	(30)
Кредиты клиентам	8	(114 705)	(186 916)	(15 945)	60 114	(257 452)
Прочие финансовые активы	10	-	(2)	(36)	-	(38)
Обязательства кредитного характера	21	55	-	-	-	55
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>(114 140)</b>	<b>(186 918)</b>	<b>(15 981)</b>	<b>60 114</b>	<b>(256 925)</b>

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов**

	2020 г.	2019 г.
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 017 462</b>	<b>513 208</b>
Текущие/расчетные счета	598 300	362 208
Срочные депозиты	331 312	151 000
Обязательства по аккредитивам	87 850	-
<b>Физические лица</b>	<b>213 827</b>	<b>296 571</b>
Текущие счета/счета до востребования	137 196	41 451
Срочные вклады	76 631	255 120
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 231 289</b>	<b>809 779</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 годов.

**13. Прочие обязательства**

	2020 г.	2019 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	18 872	31 648
Договоры финансовых гарантий	2 255	-
Прочее	541	1 423
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>21 668</b>	<b>33 071</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 428	8 336
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 312	3 177
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	990	11
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов	985	1 137
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 715</b>	<b>12 661</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>36 383</b>	<b>45 732</b>

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	14 400	13 639	14 400	12 776
От 1 года до 5 лет	5 286	5 233	19 686	18 872
<b>Итого</b>	<b>19 686</b>	<b>18 872</b>	<b>34 086</b>	<b>31 648</b>

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**14. Уставный капитал**

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Доли уставного капитала, принадлежащие физическому лицу-резиденту РФ	500 000	500 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29</b>	<b>597 398</b>	<b>597 398</b>

**15. Процентные доходы и расходы**

За год, закончившийся 31 декабря

	2020 г.	2019 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	123 221	125 622
Средства в других банках	68 786	86 382
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>192 007</b>	<b>212 004</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(19 019)	(18 693)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(8 757)	(9 587)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 254)	(4 543)
Обязательства по аренде	(1 625)	(2 424)
Средства других банков	(5)	(81)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(31 700)</b>	<b>(35 328)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>160 307</b>	<b>176 676</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

За год, закончившийся 31 декабря

	2020 г.	2019 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 271	3 187
Комиссия за валютный контроль	6 817	13 364
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	5 553	11 789
Комиссия по брокерским договорам	2 606	2 695
Комиссия за открытие и ведение счетов	366	185
Комиссия по выданным гарантиям	115	-
Комиссия за депозитарное обслуживание	40	35
Прочее	295	545
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>24 063</b>	<b>31 800</b>

### 16. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(продолжение таблицы)

<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 094)	(2 073)
За проведение операций с валютными ценностями	(918)	(47)
Комиссионные расходы за привлечение клиентов по агентским договорам	(225)	(376)
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(81)	(1 269)
Комиссия за услуги по переводам	(25)	(673)
Прочее	(583)	(10)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 926)</b>	<b>(4 448)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>21 137</b>	<b>27 352</b>

### 17. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Доходы по судебным решениям	10 771	-
Доходы от операций с размещенными средствами	3 700	85 000
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 064	1 099
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	450	65
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	10	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	2	3
Прочее	549	64
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>16 546</b>	<b>86 231</b>

### 18. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	139 510	165 511
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 895	14 159
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 457	13 149
Охрана	9 676	9 676
Страхование	3 546	4 336
Расходы от операций с размещенными средствами	3 250	1 493
Связь	2 018	2 422
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 779	2 181
Информационные и консультационные услуги	1 746	4 535
Списание стоимости материальных запасов	1 515	553
Расходы на содержание помещения	825	750
Ремонт и эксплуатация основных средств	323	1 426



## 18. Операционные расходы(продолжение)

(продолжение таблицы)

Арендная плата по краткосрочным договорам	211	680
Юридические услуги и услуги нотариуса	7	16
Расходы при эмиссии пластиковых карт	-	366
Прочее	1 737	2 956
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>191 495</b>	<b>224 209</b>

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	644	836
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 496	(33 950)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>2 140</b>	<b>(33 114)</b>

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2020 и 2019 годов составляла 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020г.		За год, закончившийся 31 декабря 2019г.	
		%		%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	7 694		(168 322)	
<b>отчисления/(возмещение налога) по</b>	1 539	20.00%	(33 664)	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	601	7.81%	242	-0.14%
- Прочие постоянные разницы	-	-	308	-0.18%
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 140</b>	<b>27.81%</b>	<b>(33 114)</b>	<b>19.67%</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%

## 19. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2020 г.	Изменение	За 31 декабря 2019 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	34	34	-
- Отражение финансовых гарантий	234	234	-
- Процентные доходы	1 288	(2 043)	3 331
- Прочее	-	(557)	557
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 556</b>	<b>(2 332)</b>	<b>3 888</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	-	(13)	13
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	17 792	(1 060)	18 852
- Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	237	237	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>18 029</b>	<b>(836)</b>	<b>18 865</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(16 473)</b>	<b>(1 496)</b>	<b>(14 977)</b>
<b>Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива</b>	<b>(16 473)</b>	<b>(1 496)</b>	<b>(14 977)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(16 473)	(1 496)	(14 977)

## 20. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации), риск концентрации.

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА», утвержденной Наблюдательным Советом Банка 30.12.2016 г. (действующая редакция от 09.12.2019г.) (далее – Стратегия).

## **20. Управление рисками (продолжение)**

Стратегия определяет систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и является составной частью корпоративного управления Банком.

Стратегия устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, определяет цель и задачи, принципы управления рисками Банка, классификацию рисков, а также элементы системы управления рисками, в том числе ключевые процессы и организационную структуру управления рисками Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка на соответствующий период (далее – стратегия развития);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основной задачей управления рисками Банка является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности.

Система управления рисками и капиталом охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 199-И, а также иные риски, признанные Банком как значимые.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) разрабатываются Банком исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания значимых и потенциальных рисков (принцип пропорциональности), определенных Стратегий. Применение ВПОДК в Банке обеспечивается исполнительными органами.

Организационная структура управления рисками и капиталом представляет собой совокупность органов управления, отдельных подразделений и ответственных работников Банка, выполняющих отдельные функции по управлению рисками и капиталом на основании действующего законодательства, Устава Банка, Стратегии и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы управления отдельными видами рисков и капиталом.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых Банком рисков и соблюдением установленных лимитов, осуществляется в рамках контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам и общего контроля за системой управления рисками и капиталом Банка.

## 20. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

	31 декабря 2020 года			
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	250 697	207 778	-	458 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	12 459	-	-	12 459
Средства в других банках	1 200 133	-	-	1 200 133
Кредиты клиентам	739 124	-	-	739 124
Основные средства и нематериальные активы	26 148	-	-	26 148
Прочие активы	3 123	-	1 185	4 308
<b>Итого активы</b>	<b>2 231 684</b>	<b>207 778</b>	<b>1 185</b>	<b>2 440 647</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 207 889	-	23 400	1 231 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	96	-	-	96
Отложенное налоговое обязательство	16 473	-	-	16 473
Прочие обязательства	36 378	-	5	36 383
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 260 836</b>	<b>-</b>	<b>23 405</b>	<b>1 284 241</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>970 848</b>	<b>207 778</b>	<b>(22 220)</b>	<b>1 156 406</b>

	31 декабря 2019 года			
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	104 446	69 939	-	174 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 428	-	-	10 428
Средства в других банках	1 234 685	-	-	1 234 685
Кредиты клиентам	560 658	-	-	560 658
Основные средства и нематериальные активы	40 707	-	-	40 707
Прочие активы	921	-	-	921
<b>Итого активы</b>	<b>1 951 845</b>	<b>69 939</b>	<b>-</b>	<b>2 021 784</b>

<sup>1)</sup> ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

## 20. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

	31 декабря 2019 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	749 159	-	60 620	809 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	14 977	-	-	14 977
Прочие обязательства	45 727	-	5	45 732
<b>Итого обязательства</b>	<b>810 307</b>	<b>-</b>	<b>60 625</b>	<b>870 932</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 141 538</b>	<b>69 939</b>	<b>(60 625)</b>	<b>1 150 852</b>

### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом / заемщиком / контрагентом / корреспондентом / эмитентом или группой связанных клиентов (далее – ГСК) договорных обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объемом;
- агрегирования кредитного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, установления лимитов по кредитному риску определяются в Кредитной политике КБ «СИСТЕМА» ООО, Положении о Кредитном комитете КБ «СИСТЕМА» ООО и Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, в рамках установленных лимитов по риску определяются во внутренних документах Банка, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Процедуры по управлению кредитным риском и контроля за риском определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО с учетом требований Стратегии, Кредитной политики и нормативных актов Банка России по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) риска;

## 20. Управление рисками (продолжение)

- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском, включая определение порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке, в том числе установление:
  - методики определения и порядок установления лимитов в Банке (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
  - требований, предъявляемых в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

*Выявление (идентификация) кредитного риска, включая источники информации о риске, измерение (оценка) и учёт кредитного риска и его разновидностей в рамках ВПОДК определяются с учетом проведения расчёта потребности в капитале для покрытия риска в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 199-И<sup>4</sup>.*

Оценка кредитного риска и расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится Отделом по управлению рисками в отношении всех видов операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Учёт кредитного риска концентрации во ВПОДК осуществляется в соответствии с процедурами, определенными в Положении об управлении риском концентрации в КБ «СИСТЕМА» ООО.

*Порядок предоставления ссуд, принятия решений об их выдаче в Банке и контроля за кредитным риском, а также методика определения и порядок установления лимитов в Банке, требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки, определяются в Кредитной политике и отдельных внутренних документах Банка по ее реализации, в том числе во внутренних документах:*

- об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери;
- о порядке установления и контроля лимитов;
- об осуществлении контроля за рисками, возникающими при проведении операций и совершении сделок со связанными с Банком лицами и группами связанных заемщиков, а также методики оценки финансового положения клиентов и контрагентов Банка.

*Меры по ограничению кредитного риска (реагирование на риск) и порядок мониторинга риска, а также информирование органов управления о размере принятого Банком риска определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО.*

<sup>4</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

## 20. Управление рисками (продолжение)

*Методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков.*

Банком используются следующие методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков:

- установление индивидуальных лимитов на клиентов/ГСК и/или на операции с клиентами/ГСК;
- установление портфельных лимитов на операции кредитования;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.);
- страхование кредитного риска;
- иные методы ограничения (снижения) разновидностей кредитного риска, определенные в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО (методы ограничения (снижения) расчетного и предрасчетного риска, кредитного риска контрагента и кредитного риска концентрации<sup>3</sup>).

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

Подверженность Банка кредитному риску, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления кредитным риском в отчетном периоде не менялась, незапланированного влияния на Банк переменных рынка, которые могли проявиться в достижении сигнальных значений основных видов рисков, не произошло.

### *Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы:

*Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

*Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

*Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Описание каждого этапа содержится в Приложении 4 «Принципы учетной политики» в разделе «Обесценение финансовых активов».

<sup>3</sup> Снижение кредитного риска концентрации осуществляется посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости) и (или) снижения риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

## **20. Управление рисками (продолжение)**

На дату признания все финансовые инструменты, кроме кредитно-обесцененных, относятся к Этапу 1 резервирования. К Этапу 1 относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения, включая финансовые инструменты с низким кредитным риском и финансовые инструменты с повышенным кредитным риском.

Руководствуясь пунктом 5.5.41 МСФО (IFRS) 9 Банк выделяет категорию финансовых инструментов с повышенным кредитным риском, не являющихся кредитно обесцененными при первоначальном признании по которым по состоянию на отчетную дату (или дату первоначального признания) на основании данных кредитного мониторинга Банком определен размер расчетного резерва - 50 % и более в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. При наличии в дату первоначального признания формальных признаков повышенного кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П заемщик в ближайшей перспективе может обладать стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снижат его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков).

В связи с тем, что текущие экономические условия (см. Примечание 2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность») создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков подходы Банка к оценке ожидаемых кредитных убытков для целей расчета резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года были скорректированы. Описание проведенной коррекции и оказанное ею влияние приведены в Примечании 5 «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики» в разделе «Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки». Иных изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

### ***Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении***

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- наличие по состоянию на отчетную дату непрерывной просроченной задолженности перед Банком (в части кредитования физических лиц при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 календарных дней - для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 календарных дней - для финансовых институтов;
- в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта (при оценке вероятности дефолта Банк может использовать данные международных рейтинговых агентств, собственные статистику и профессиональное суждение в зависимости от наличия информации и в соответствии с методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», принятой Банком;
- в части кредитования юридических и физических лиц принятие решения о проведении процедуры проблемной реструктуризации:
  - ✓ которая не является рыночной,
  - ✓ при которой заемщик допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть последовательных календарных месяцев факты просрочки платежей непрерывной длительностью менее 30 календарных дней и/или имеет непрерывную просроченную задолженность менее 30 календарных дней на дату реструктуризации.



## ✓ 20. Управление рисками (продолжение)

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими о наличии признаков обесценения задолженности (Этап 3) являются:

- наличие по состоянию на отчетную дату непрерывной просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью 90 календарных дней и более - для юридических и физических лиц и 14 и более календарных дней - для финансовых институтов;
- перевод финансового инструмента во внутреннюю рейтинговую группу 10;
- отказ заемщика (контрагента, арендатора) от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- возбуждение в отношении заемщика (контрагента, арендатора) дела о несостоятельности (банкротстве) или введение процедуры банкротства;
- отзыв у заемщика (контрагента, арендатора) лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% его совокупной выручки);
- включение заемщика (контрагента, арендатора) в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- информация о начале процесса ликвидации заемщика (контрагента, арендатора), либо его исключение из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- обращение заемщика (контрагента, арендатора) с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- принятие решения о проведении по финансовому инструменту процедуры дефолтной реструктуризации, удовлетворяющей хотя бы одному из следующих критериев:
  - ✓ реструктуризация не является рыночной, заемщик (контрагент, арендатор) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть последовательных календарных месяцев факты просрочки платежей непрерывной длительностью 30 календарных дней и более и/или имеет непрерывную просроченную задолженность 30 календарных дней и более на дату реструктуризации;
  - ✓ реструктуризация не является рыночной и осуществляется повторно после проблемной реструктуризации;
  - ✓ реструктуризация не является рыночной и осуществляется со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов).

Дефолт (в рамках Этапа 3) фиксируется при наступлении одного из следующих событий:

1) Заемщик (контрагент, арендатор) просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу),
- на 14 календарных дней для заемщиков - финансовых институтов,
- на 90 календарных дней для контрагентов и арендаторов.

2) Неспособность заемщика (контрагента, арендатора) исполнить свои обязательства перед Банком, выраженная такими факторами, как:

## **20. Управление рисками (продолжение)**

- на основании ухудшения кредитного качества заемщика (контрагента, арендатора) принятие Банком решения о направлении ему требования о погашении просроченной задолженности с существенными убытками (в размере 20% и более от общей суммы задолженности по договору);

- принятие Банком решения об уступке прав требования к заемщику (контрагенту, арендатору) с существенными убытками (в размере 20% и более от общей суммы задолженности по договору), вызванными ухудшением его кредитного качества;

- подача Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика (контрагента, арендатора);

- признание заемщика (контрагента, арендатора) несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком (контрагентом, арендатором) или связанной с ним организацией.

При наступлении вышеуказанных событий у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения просроченных обязательств в ближайшей перспективе.

### ***Восстановление кредитного качества***

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания с учетом условий восстановления, определенных методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», принятой Банком.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, с учетом условий восстановления, определенных методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», принятой Банком.

### ***Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов***

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;

- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;

- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

По приобретенным или созданным обесцененными активам на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные потери при расчете ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, при этом резервы под кредитные убытки по таким активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

## 20. Управление рисками (продолжение)

### *Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе*

Для определения значительного увеличения кредитного риска и расчета резерва Банк может оценивать финансовые инструменты на групповой основе, поскольку это гарантирует достижение цели признания ожидаемых кредитных убытков даже если подтверждение изменения кредитного риска на уровне отдельного инструмента не доступно или получение информации по каждому инструменту требует чрезмерных затрат и усилий.

Групповая оценка также может применяться для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Группировка может изменяться Банком с течением времени по мере того, как становится доступной новая информация.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Для оценки кредитных рисков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- внешние кредитные рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств,
- собственные исторические данные о кредитных убытках,
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков,
- внешние отчеты и подтвержденные статистические данные.

Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Банком на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

## **20. Управление рисками (продолжение)**

### *Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе*

При первоначальном признании по финансовым инструментам с повышенным кредитным риском может применяться как групповая матрица оценочных резервов, так и индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков. Индивидуальная оценка таких финансовых инструментов основывается на использовании данных, сопоставимых/совпадающих с размерами расчетных резервов, определяемых Банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, может применяться индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков. Индивидуальная оценка при наличии признаков обесценения по финансовому активу (по признаку финансового состояния, по признаку обслуживания долга и т.д.) преимущественно проводится в отношении активов, соответствующих определенным признакам, выделяющих данный актив из общей группы финансовых активов. Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

### *Кредитное качество финансовых инструментов*

Для целей детального представления информации о кредитном качестве финансовых инструментов финансовые активы распределены Банком по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### *Анализ обеспечения*

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

## **20. Управление рисками (продолжение)**

По финансовым инструментам, обеспеченным залогом или имеющим другие встроенные инструменты снижения кредитного риска, которые являются частью договорных условий и не признаются Банком отдельно, оценка ожидаемых контрактных денежных потоков отражает оценку рыночной стоимости обеспечения с необходимым дисконтом и осуществляется с учетом возможных денежных потоков от реализации такого обеспечения.

На 1 января 2021 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, залог ценных бумаг, поручительство физических и юридических лиц.

На 1 января 2020 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, поручительство физических и юридических лиц.

По ипотечным кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение недвижимости, в обеспечение приняты закладные.

Также Банк предоставляет необеспеченные кредиты юридическим лицам, физическим лицам на потребительские цели.

На 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по МСФО по кредитам клиентам.

### ***Взысканные активы***

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В 2020 и 2019 годах Банк не получал доходов от обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (полученных гарантий).

### ***Политика списания***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

На 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

## 20. Управление рисками (продолжение)

### *Модифицированные активы.*

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Для определения возможного уменьшения кредитного риска по финансовому активу, который был модифицирован в период, когда оценочный резерв под убытки по нему оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, до такой степени, что оценочный резерв под убытки по данному активу начинает оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9 Банком осуществляется оценка возможности восстановления кредитного качества таких финансовых инструментов из Этапов 2 и 3 в Этап 1 на основе соблюдения условий восстановления, определенных методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», принятой Банком.

По финансовым активам, удовлетворяющим критериям, указанным в абзаце выше, в целях мониторинга степени, в которой оценочный резерв под убытки, впоследствии переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО (IFRS) 9 Банком осуществляется оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В таблице ниже раскрывается информация о осудной задолженности, которая была модифицирована в отчетном периоде или ранее, но ещё признается на конец отчетного периода.

**За 31 декабря  
2020 г.**

**Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок**

Амортизированная стоимость до модификации	43 433
Чистая прибыль/(убыток) от модификации	(32)
<b>Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>43 514</b>

### *Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 272 383 тыс. руб., что составляет 96% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила 22 700 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 018 158 тыс. руб., что составляет 88% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 39 500 тыс. руб.

## 20. Управление рисками (продолжение)

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам», географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический риск.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами.

31 декабря 2020 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	207 777	186	135 640	-	343 603
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	17 122	-	-	17 122
Средства в других банках	-	-	-	1 200 133	1 200 133
<b>Итого</b>	<b>207 777</b>	<b>17 308</b>	<b>135 640</b>	<b>1 200 133</b>	<b>1 560 858</b>

31 декабря 2019 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	70 237	13	1 716	-	71 966
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	18 895	-	-	18 895
Средства в других банках	-	1 234 685	-	-	1 234 685
<b>Итого</b>	<b>70 237</b>	<b>1 253 593</b>	<b>1 716</b>	<b>-</b>	<b>1 325 546</b>

### Риск ликвидности

Согласно Стратегии под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности являются несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявляется Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

## **20. Управление рисками (продолжение)**

Процедуры управления риском ликвидности, включая организацию работы по управлению ликвидностью, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности Банка и контроля за её состоянием, устанавливаются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, установления лимитов по риску ликвидности определяются в Стратегии, Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плана восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, в рамках установленных лимитов по риску определяются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и документах, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется в составе отчета о значимых рисках: для Правления – ежемесячно, для Наблюдательного Совета – ежеквартально.

Основные процедуры управления риском ликвидности определены в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плана восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска;
- осуществление контроля / мониторинга за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления риском, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

- применение стандартных инструментов по поддержанию ликвидности, включая:
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов или депозитов клиентов и партнеров Банка;
- обеспечение дополнительных мер по своевременному погашению кредитов, сокращению осудной задолженности клиентов;
- ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
- сокращение расходов, в том числе управленческих;
- изменение структуры активов и реализация (продажа) части активов;
- реструктуризация обязательств (например, пролонгация (увеличение сроков привлечения) вкладов, в том числе внесенных участниками, работниками и иными связанными с Банком лицами);
- дополнительные источники, указанные в Плана восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.



## 20. Управление рисками (продолжение)

В качестве методов управления риском ликвидности Банком используются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения; предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, а также финансовые инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Управление риском ликвидности осуществляются органами управления Банка, подразделениями и ответственными работниками Банка, выполняющими отдельные функции по управлению рисками на основании Стратегии и Положения об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

При возникновении разногласий между подразделениями Банка, связанными с принятием и управлением риском ликвидности, либо при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка окончательное решение о совершении сделки (проведении операции) принимается Председателем Правления, либо по его представлению вопрос о рассмотрении сделки (операции) выносится на рассмотрение Правления. Недопустимой признается сделка, которая с высокой долей вероятности может привести к существенному ухудшению состояния ликвидности Банка.

Порядок и процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности, а также предоставления отчетности по результатам стресс-тестирования и принятия управленческих решений определяются Стратегией и Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Положение о стресс-тестировании рисков).

В соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков стресс-тестирование показателей ликвидности проводится с использованием:

- метода обратного (реверсивного) стресс-теста;
- сценариев стресс-тестирования группы показателей оценки ликвидности.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Наблюдательного Совета, единоличного и коллегиального исполнительных органов в составе отчетности по стресс-тестированию согласно Положению о стресс-тестировании рисков.

В зависимости от результатов стресс-тестирования при необходимости изменения уровня риска ликвидности органами управления Банка предпринимаются следующие действия, определенные в Положении о стресс-тестировании рисков, а в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка – Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Реагирование на риск ликвидности, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)<sup>7</sup>:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством снижения лимитов по риску;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

По представлению Казначейства и Отдела по управлению рисками вопросы состояния ликвидности Банка ежемесячно рассматриваются Правлением.

<sup>7</sup> Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

## 20. Управление рисками (продолжение)

Информация о показателях ликвидности отражается Отделом по управлению рисками в Отчете о показателях ликвидности и предоставляется в составе ежемесячного отчета о значимых рисках. По результатам рассмотрения вышеуказанной информации о показателях ликвидности, Правлением принимаются меры по поддержанию (восстановлению) ликвидности, а также меры, связанные с потенциальным избытком ликвидности (по срокам формы 0409125), определенные в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности органами управления Банка предпринимаются необходимые меры, направленные на сохранение ликвидности в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за риском ликвидности осуществляется в рамках контроля за системой управления рисками, определенного в Стратегии, включая контроль за соблюдением в Банке установленных процедур по управлению значимыми рисками, объемами принятых рисков (агрегированной позицией Банка по принятым рискам), а также соблюдением установленных лимитов.

Органы управления Банка осуществляют вышеуказанный контроль на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК в соответствии со Стратегией. Отчетность по риску ликвидности, включая Отчет о показателях ликвидности, формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам в составе отчетности о значимых рисках, формируемой в порядке и сроки, определенные в Стратегии.

Оперативное информирование исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений коэффициентов ликвидности /несоблюдении установленных значений коэффициентов ликвидности осуществляется Отделом по управлению рисками по мере выявления указанных фактов.

На основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных о риске ликвидности органами управления реализуются необходимые меры по реагированию на риск из числа мер, предусмотренных в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2020 и 2019 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Подверженность Банка риску ликвидности, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления риском ликвидности в отчетном периоде не менялась в связи с отсутствием изменения профиля рисков, сохранением бизнес-модели, предусмотренной Стратегией развития Банка. Рыночная конъюнктура, иные внешние и внутренние события также не оказали существенного влияния на уровень риска ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

## 20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2020 года	до		от 6			Итого
	востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства клиентов	735 496	8 751	456 748	12 667	39 201	1 252 863
Прочие обязательства	8	1 483	6 990	8 538	5 463	22 482
Финансовые гарантии	50 000	-	-	-	-	50 000
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 244 386	-	-	-	1 244 386
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>785 504</b>	<b>1 254 620</b>	<b>463 738</b>	<b>21 205</b>	<b>44 664</b>	<b>2 569 731</b>

31 декабря 2019 года	до		от 6			Итого
	востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства клиентов	403 659	-	169 592	113 738	238 556	925 545
Прочие обязательства	-	1 241	8 202	7 519	19 686	36 648
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 540 310	-	-	-	1 540 310
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>403 659</b>	<b>1 541 551</b>	<b>177 794</b>	<b>121 257</b>	<b>258 242</b>	<b>2 502 503</b>

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Анализ по срокам погашения текущих счетов не отражает их исторической стабильности. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного срока.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

## 20. Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 г и 01.01.2020 г., в тыс. руб.

31 декабря 2020 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	458 475	-	-	-	-	-	458 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 459	12 459
Средства в других банках	-	1 200 133	-	-	-	-	1 200 133
Кредиты клиентам	-	179 860	-	138 822	420 442	-	739 124
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26 148	26 148
Прочие активы	1 257	1 306	378	1 364	-	3	4 308
<b>Итого активов</b>	<b>459 732</b>	<b>1 381 299</b>	<b>378</b>	<b>140 186</b>	<b>420 442</b>	<b>38 610</b>	<b>2 440 647</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства клиентов	735 496	16 732	444 812	11 257	22 992	-	1 231 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	96	-	-	-	96
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	16 473	16 473
Прочие обязательства	12 283	1 547	8 932	8 212	5 409	-	36 383
<b>Итого обязательств</b>	<b>747 779</b>	<b>18 279</b>	<b>453 840</b>	<b>19 469</b>	<b>28 401</b>	<b>16 473</b>	<b>1 284 241</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(288 047)</b>	<b>1 363 020</b>	<b>(453 462)</b>	<b>120 717</b>	<b>392 041</b>	<b>22 137</b>	<b>1 156 406</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(288 047)</b>	<b>1 074 973</b>	<b>621 511</b>	<b>742 228</b>	<b>1 134 269</b>	<b>1 156 406</b>	

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)**

31 декабря 2019 года	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	174 385	-	-	-	-	-	174 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	10 428	10 428
Средства в других банках	-	1 234 685	-	-	-	-	1 234 685
Кредиты клиентам	-	-	164 629	104 892	291 137	-	560 658
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	40 707	40 707
Прочие активы	-	198	490	122	110	1	921
<b>Итого активов</b>	<b>174 385</b>	<b>1 234 883</b>	<b>165 119</b>	<b>105 014</b>	<b>291 247</b>	<b>51 136</b>	<b>2 021 784</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства клиентов	403 659	-	166 701	108 922	130 497	-	809 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	444	-	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 977	14 977
Прочие обязательства	-	1 440	7 537	7 026	27 208	2 521	45 732
<b>Итого обязательств</b>	<b>403 659</b>	<b>1 440</b>	<b>174 682</b>	<b>115 948</b>	<b>157 705</b>	<b>17 498</b>	<b>870 932</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(229 274)</b>	<b>1 233 443</b>	<b>(9 563)</b>	<b>(10 934)</b>	<b>133 542</b>	<b>33 638</b>	<b>1 150 852</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(229 274)</b>	<b>1 004 169</b>	<b>994 606</b>	<b>983 672</b>	<b>1 117 214</b>	<b>1 150 852</b>	

**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь (убытка) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

## 20. Управление рисками (продолжение)

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объемом;
- агрегирования рыночного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском и контроля за риском включают следующие процессы:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском, а также:
  - определение структуры портфеля финансовых инструментов, предназначенных для торговли)<sup>8</sup>;
  - методология определения стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Структура торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель) и политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющая характер и виды осуществляемых Банком, устанавливается решением Правления Банка в соответствии с Положением о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливается согласно Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Основным методом ограничения рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения рыночного риска устанавливается лимит рыночного риска.<sup>9</sup>

Лимит рыночного риска утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией;

<sup>8</sup> Понятие «предназначенные для торговли» используется в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенным в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.10.2016г. № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

<sup>9</sup> Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).

## 20. Управление рисками (продолжение)

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем, информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей не раскрывается.<sup>10</sup>

Система управления риском в отчетном периоде не менялась.

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 г. рыночный риск Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, отсутствовал.

### *Риск процентной ставки*

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Источники информации о риске, стандарты (процедуры) управления процентным риском (риском процентной ставки) и учёт риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала определяются в Положении о методологии выявления значимых рисков, оценки, агрегирования, контроля и управления рисками, оценки достаточности капитала в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Оценка процентного риска (риска процентной ставки) и его учёт в рамках ВПОДК осуществляется Отделом по управлению рисками.

В качестве метода оценки процентного риска Банком используется методология оценки процентного риска, предусмотренная Указанием Банка России № 4336-У, а также процедуры стресс-тестирования в соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методами оценки процентного риска охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском (риском процентной ставки) применяются в отношении всех чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливается:

- система лимитов по процентному риску (рisku процентной ставки).
- постоянный контроль за соблюдением значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки) и принимаемые меры по снижению процентного риска:
- поддержание оценки показателя процентного риска на уровне не хуже чем «приемлемый» осуществляется посредством поддержания допустимой разницы между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, разбитых по определенным временным интервалам;
- поддержание оценки показателя чистой процентной маржи на уровне не хуже чем «удовлетворительно», посредством регулирования процентных ставок;
- применение плавающих процентных ставок по активам;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления о превышении установленных значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки).

Оперативное информирование исполнительных органов об указанных фактах осуществляется Отделом по управлению рисками по мере их выявления (в электронном виде).

<sup>10</sup> включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.

## 20. Управление рисками (продолжение)

Дополнительно в целях управления процентным риском в Банке проводится работа по прогнозированию динамики процентных ставок на финансовых рынках.

Аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка в целях прогнозирования динамики процентных ставок проводится Казначейством на постоянной основе

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2020 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Эквиваленты денежных средств	343 424	-	-	-	-	343 424
Средства в других банках	-	1 200 133	-	-	-	1 200 133
Кредиты клиентам	-	179 860	-	138 822	420 442	739 124
<b>Итого активы</b>	<b>343 424</b>	<b>1 379 993</b>	<b>-</b>	<b>138 822</b>	<b>420 442</b>	<b>2 282 681</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	171 599	-	-	-	-	171 599
Срочные средства клиентов	-	8 882	364 812	11 257	22 992	407 943
Обязательства по аренде	-	1 101	5 665	6 873	5 233	18 872
<b>Итого обязательства</b>	<b>171 599</b>	<b>9 983</b>	<b>370 477</b>	<b>18 130</b>	<b>28 225</b>	<b>598 414</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2020 года</b>	<b>171 825</b>	<b>1 370 010</b>	<b>(370 477)</b>	<b>120 692</b>	<b>392 217</b>	<b>1 684 267</b>

31 декабря 2019 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	-	1 234 685	-	-	-	1 234 685
Кредиты клиентам	-	-	164 629	104 892	291 137	560 658
<b>Итого активы</b>	<b>-</b>	<b>1 234 685</b>	<b>164 629</b>	<b>104 892</b>	<b>291 137</b>	<b>1 795 343</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	93 499	-	-	-	-	93 499
Срочные средства клиентов	-	-	166 701	108 922	130 497	406 120
Обязательства по аренде	-	13 959	5 529	6 927	5 233	31 648
<b>Итого обязательства</b>	<b>93 499</b>	<b>13 959</b>	<b>172 230</b>	<b>115 849</b>	<b>135 730</b>	<b>531 267</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2019 года</b>	<b>(93 499)</b>	<b>1 220 726</b>	<b>(7 601)</b>	<b>(10 957)</b>	<b>155 407</b>	<b>1 264 076</b>



## 20. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютный риск является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 199-И и Положении Банка России № 511-П<sup>11</sup>.

Методы и процедуры управления валютным риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

К методам ограничения и снижения валютного риска отнесены:

- поддержание открытых валютных позиций в пределах заданных лимитов;
- хеджирование (занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей).

Контроль за уровнем валютного риска осуществляется в рамках системы контроля за рыночным риском, включающей, в том числе, контроль соблюдения лимитов (размеров) открытых валютных позиций, определенных в Инструкции Банка России № 178-И<sup>12</sup>.

Порядок контроля лимитов ОВП определяются в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и валютный риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 и 2019 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам составила:

31 декабря 2020 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	62 964	340 248	55 263	458 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	12 459	-	-	12 459
Средства в других банках	1 200 133	-	-	1 200 133
Кредиты клиентам	717 803	-	21 321	739 124
Основные средства и нематериальные активы	26 148	-	-	26 148

<sup>11</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

<sup>12</sup> Инструкцию Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

## 20. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2020 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Прочие активы	4 308	-	-	4 308
<b>Итого активов</b>	<b>2 023 815</b>	<b>340 248</b>	<b>76 584</b>	<b>2 440 647</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 014 775	117 838	98 676	1 231 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	96	-	-	96
Отложенное налоговое обязательство	16 473	-	-	16 473
Прочие обязательства	36 383	-	-	36 383
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 067 727</b>	<b>117 838</b>	<b>98 676</b>	<b>1 284 241</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>956 088</b>	<b>222 410</b>	<b>(22 092)</b>	<b>1 156 406</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>48 830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 830</b>

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	64 240	69 451	40 694	174 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 428	-	-	10 428
Средства в других банках	1 179 032	55 653	-	1 234 685
Кредиты клиентам	474 918	-	85 740	560 658
Основные средства и нематериальные активы	40 707	-	-	40 707
Прочие активы	921	-	-	921
<b>Итого активов</b>	<b>1 770 246</b>	<b>125 104</b>	<b>126 434</b>	<b>2 021 784</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	620 087	75 536	114 156	809 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	14 977	-	-	14 977
Прочие обязательства	45 732	-	-	45 732
<b>Итого обязательства</b>	<b>681 240</b>	<b>75 536</b>	<b>114 156</b>	<b>870 932</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 089 006</b>	<b>49 568</b>	<b>12 278</b>	<b>1 150 852</b>

## 20. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменным курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год
	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.
Доллары США	20%	35 586	20%	7 931
Евро	20%	(3 535)	20%	1 964

### Фондовый риск

Фондовый риск - является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Методы и процедуры управления фондовым риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Основным методом ограничения фондового риска в составе рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков в Банке устанавливаются<sup>13</sup>:

- лимит рыночного риска (утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией);
- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и фондовый риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

<sup>13</sup> Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток.

## 21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка клиенты подают претензии в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2020 и 2019 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 13 «Прочие обязательства»).

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря 2020 г.	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые гарантии предоставленные	50 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(1 170)	-
Аккредитивы	87 850	-
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>136 680</b>	<b>-</b>

Ниже представлено движение резерва по предоставленным гарантиям за 2020 и 2019 года.

	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 170)	(1 170)	-	-
<b>Резерв по предоставленным финансовым гарантиям</b>	<b>(1 170)</b>	<b>(1 170)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

31 декабря 2020 г.	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	50 000	50 000
<b>Итого предоставленные финансовые гарантии</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 21 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 21 Управление рисками.

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 и 2019 года.

	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января	-	-	(55)	(55)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	-	-	55	55
<b>Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2020 году и в 2019 году и имеют краткосрочный характер.

**21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты  
(продолжение)**

31 декабря 2020 г.	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	226 630	(225 321)	1 309	-
покупка долл. США	22 163	(22 320)	-	(157)
продажа евро	498 025	(498 753)	-	(728)
покупка евро	498 753	(497 992)	761	-
<b>Итого</b>	<b>1 245 571</b>	<b>(1 244 386)</b>	<b>2 070</b>	<b>(885)</b>

31 декабря 2019 г.	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	111 389	(111 430)	-	(41)
покупка долл. США	61 906	(62 138)	-	(232)
продажа евро	715 376	(714 208)	1 168	-
покупка евро	651 802	(652 534)	-	(732)
<b>Итого</b>	<b>1 540 473</b>	<b>(1 540 310)</b>	<b>1 168</b>	<b>(1 005)</b>

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

**23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно МСФО 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях.

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2020 и 2019 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>						
<b>кредиты клиентам</b>						
остаток на 1 января	-	-	9 595	12 468	81 000	46 523
выдано за год	-	-	-	-	1 016 547	363 778
погашено за год	-	-	(3 500)	(2 873)	(867 547)	(329 301)
остаток на конец отчетного периода	-	-	6 095	9 595	230 000	81 000
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	53	92	195 573	40 460
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	2 007	268	20 305	12 844	134 283	289 361
привлечено за год	14 207 895	9 326 958	81 135	6 694 794	484 962 117	734 633 642
возвращено за год	(14 196 089)	(9 325 219)	(96 236)	(6 687 333)	(484 831 224)	(734 788 720)
остаток на конец отчетного периода	13 813	2 007	5 204	20 305	265 176	134 283
остатки по другим операциям (аккредитив)	-	-	-	-	7 850	-
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	395	597	7 320	3 760
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	29	125	220	6 830	7 950
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	34	(1 264)	114	(65)	(137 481)	(54 688)
комиссионные доходы	593	212	17	107	4 371	3 204
расходы по краткосрочной аренде	-	-	-	-	211	-
краткосрочные вознаграждения	-	-	18 880	19 493	1 173	3 266

К прочим связанным сторонам относятся организации, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка, а так же сотрудники, которые могут оказать существенное влияние на решения, принимаемые Банком.

### **23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2021 г. составила 8 человек (на 01.01.2020 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2020 г.	За 2019 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	18 880	19 493
1.1	Расходы на оплату труда	1 846	1 460
1.2	Расходы на премии и компенсации	16 258	16 610
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	776	1 423
2	Начисленные палог и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 987	3 798

### **24. Управление капиталом**

В соответствии со Стратегией система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) разрабатываются Банком исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания значимых и потенциальных рисков (принцип пропорциональности), определенных настоящей Стратегией.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, требования к которой установлены в Стратегии;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями Стратегии и Указанием Банка России № 3624-У<sup>14</sup>.

<sup>14</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У).



## 24. Управление капиталом(продолжение)

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть при принятии органами управления решений по развитию бизнеса Банка (формировании Стратегии развития на соответствующий период) результаты выполнения ВПОДК используются в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для реализации целей и задач, определенных в Стратегии, органами управления Банка создается система управления рисками и капиталом Банка, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- 1) порядок и процедуры (процессы) управления рисками, присущими деятельности Банка.
- 2) процедуры (процессы) управления капиталом Банка (определяются плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала);
- 3) организационную структуру управления рисками и капиталом Банка;
- 4) внутренние документы Банка по управлению рисками и капиталом, в том числе содержащие методологию управления рисками и капиталом, и нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы управления рисками и капиталом кредитных организаций;
- 5) ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (формирование кадровых, финансовых и технических ресурсов для обеспечения управления рисками и капиталом осуществляется исполнительными органами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.)

В рамках ВПОДК Банком используются процедуры стресс-тестирования как в целях оценки размеров наиболее значимых рисков и рисков, признанных Банком значимыми, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале. Результатами стресс-тестов являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- оценка уровня достаточности капитала Банка после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);
- идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование.

В рамках управления рисками и ВПОДК в Банке формируется внутренняя отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала (далее - отчетность ВПОДК).

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются Отделом по управлению рисками ежегодно и представляются Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка.

В отчеты о результатах выполнения ВПОДК включается следующая информация:

- сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, а также иная информация, определенная внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков, включая нефинансовые риски, и капиталом Банка, а также требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Отделом по управлению рисками также должны быть предоставлены Наблюдательному Совету и исполнительным органам следующие предложения/информация:

- об установлении на следующий календарный год плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;

## **24. Управление капиталом(продолжение)**

- об оценке установленных в Банке процедур управления рисками и стресс-тестирования, в том числе, о необходимости их пересмотра при наличии изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка,
  - а также при наличии необходимости:
    - о пересмотре установленных показателей планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
    - об осуществлении переоценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

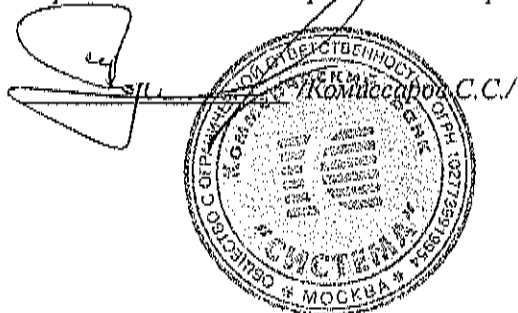
В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

## **25.События после отчетной даты**


Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

*Утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года.*

*Первый заместитель Председателя Правления*



*Главный бухгалтер*

 */Мацыгина Е.Ф./*