

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

**Финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 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.....	14
3. Основы составления отчетности.....	15
4. Принципы учетной политики.....	17
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	28
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам.....	31
9. Основные средства и нематериальные активы .....	35
10. Прочие активы .....	37
11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки .....	38
12. Средства других банков .....	39
13. Средства клиентов .....	39
14. Прочие обязательства.....	39
15. Уставный капитал.....	40
16. Процентные доходы и расходы .....	41
17. Комиссионные доходы и расходы .....	41
18. Прочие операционные доходы .....	42
19. Операционные расходы .....	42
20. Налог на прибыль .....	43
21. Управление рисками.....	44
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	68
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	69
24. Операции со связанными сторонами .....	70
25. Управление капиталом .....	72
26. События после отчетной даты.....	73

## 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 2019 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, а также 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 описана 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, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2019 и 2018 годов отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка» к прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

#### 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 указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчётности 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 отчётности 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- 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 отчётности, 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 отчётности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная 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 г. N395-1 «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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам: кредитному, операционному, рыночному и риску ликвидности, а также процентному, правовому рискам, и риску 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 2019 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 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 2019 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 2019 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 аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

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



Е.В. Коротких

**Аудиторская организация:**

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

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

**23 апреля 2020 года**

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении**(в тысячах российских рублей)  
За 31 декабря

	Примечание	2019 г.	2018 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	174 385	280 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		10 428	14 002
Средства в других банках	7	1 234 685	1 066 409
Кредиты клиентам	8	560 658	998 104
Основные средства и нематериальные активы	9	40 707	8 319
Прочие активы	10	921	5 368
<b>Итого активов</b>		<b>2 021 784</b>	<b>2 372 436</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	-	1 091
Средства клиентов	13	809 779	1 021 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль		444	551
Отложенное налоговое обязательство	20	14 977	48 927
Прочие обязательства	14	45 732	13 997
<b>Итого обязательств</b>		<b>870 932</b>	<b>1 086 376</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Накопленный убыток		(826 546)	(691 338)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 150 852</b>	<b>1 286 060</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 021 784</b>	<b>2 372 436</b>

Утверждено к выпуску 23 апреля 2020 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

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

**Отчет о совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	16	212 004	225 324
Процентные расходы	16	(35 328)	(45 472)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>176 676</b>	<b>179 852</b>
Комиссионные доходы	17	31 800	65 500
Комиссионные расходы	17	(4 448)	(10 525)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>27 352</b>	<b>54 975</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(819)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		45 363	(104 029)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(22 848)	142 313
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	11	(256 925)	45 550
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		38	(310)
Прочие операционные доходы	18	86 231	1 916
<b>Чистые доходы/ (расходы)</b>		<b>55 887</b>	<b>319 448</b>
Операционные расходы	19	(224 209)	(332 786)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(168 322)</b>	<b>(13 338)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	33 114	(6 896)
<b>Убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>(135 208)</b>	<b>(20 234)</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(490)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		-	(20)
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>(409)</b>
<b>Совокупный убыток за период</b>		<b>(135 208)</b>	<b>(20 643)</b>

Утверждено к выпуску 23 апреля 2020 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности





**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	597 398	1 380 000	(81)	(625 751)	1 351 566
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	490	(45 353)	(44 863)
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</b>	597 398	1 380 000	409	(671 104)	1 306 703
Совокупный убыток за период	-	-	(409)	(20 234)	(20 643)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	597 398	1 380 000	-	(691 338)	1 286 060
Совокупный убыток за период	-	-	-	(135 208)	(135 208)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	597 398	1 380 000	-	(826 546)	1 150 852

Утверждено к выпуску 23 апреля 2020 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

За год, закончившийся 31 декабря

Примечание	2019 г.	2018 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	220 428	243 255
Проценты уплаченные	(33 404)	(45 257)
Комиссии полученные	31 775	65 500
Комиссии уплаченные	(4 342)	(10 525)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	45 284	(103 543)
Прочие операционные доходы	1 055	1 352
Уплаченные операционные расходы	(207 940)	(248 057)
Уплаченный налог на прибыль	(943)	(262)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>51 913</b>	<b>(97 537)</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 574	1 065
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(178 808)	(26 318)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	230 581	(142 472)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	4 430	(170)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(1 091)	(62 899)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(173 071)	47 429
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(759)	(1 779)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(63 231)</b>	<b>(282 681)</b>

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(448 527)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	576 963
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(1 809)	(5 476)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 809)</b>	<b>122 960</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение обязательств по аренде		(14 400)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(14 400)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(26 409)</b>	<b>77 539</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(105 849)</b>	<b>(82 182)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		280 234	362 416
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>174 385</b>	<b>280 234</b>

Утверждено к выпуску 23 апреля 2020 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 12 по 73 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.

КБ "СИСТЕМА" ООО (далее Банк) действует на основании:

- Лицензия Банка России 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 Банка России 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.

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

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 в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года у Банка нет филиалов и представительств.

### **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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:**

<i>Участники</i>	<i>Процент участия</i>	
	<i>31 декабря 2019</i>	<i>31 декабря 2018</i>
Богачев Алексей Игоревич	100,0	-
ООО «ЭТИМАРК» (г. Москва, Капельский пер., д.8, стр.1)	-	99,94
ООО «Оникс» (г. Москва, Космодамианская наб., д.28-30, стр.8)	-	0,06
<i>Итого</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

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

По состоянию за 31 декабря 2018 г. ООО «ЭТИМАРК» (Россия) являлся материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка являлась Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр). Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является собственником и выгодоприобретателем 100 % акций Акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (АКОО «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»).

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

По итогам 2019 года Банк понес убыток в размере 135 208 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. убыток Банка составил 20 643 тыс. руб. с учетом прочих совокупных доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). 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 2020 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. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

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.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)<sup>1</sup> на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

<sup>1</sup> далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

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

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активами в форме права пользования является право пользования офисными помещениями. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договора аренды, которая составляет 5 лет.

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

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	<b>3 600</b>
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	<b>44 886</b>
<b><i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>48 486</b>
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	<b>(4 862)</b>
<b><i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>43 624</b>
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	<b>1 114</b>
<b><i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>44 738</b>
<b><i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i></b>	<b>-</b>



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

Также с 1 января 2019 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 2020 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, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3).

#### *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.

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 2019 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро (2018: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

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

### **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.

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.

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 отличия 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).

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

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.

В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей 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 пересчету не подлежат.

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

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

**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:

#### **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.

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

### *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.

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

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

- 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, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные свопы<sup>2</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.

<sup>2</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)**

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.

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.

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, 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.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 15 - 40%,

специальное оборудование и прочее – 4% - 40%.

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



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

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).

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.

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

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. 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.

*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. См. Примечание 3 Основы составления отчетности.

*Налог на прибыль.* Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

*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.

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	
	2019 г.	2018 г.
Наличные средства	46 169	173 509
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 355	9 908
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	72 017	80 105
<i>Российской Федерации</i>	2 057	48 308
<i>других стран</i>	69 960	31 797
Прочие размещения в финансовых учреждениях	18 895	17 303
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51)	(591)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>174 385</b>	<b>280 234</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2019 и 2018 года:

	За 31 декабря 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января</i>	(591)	(591)	(724)	(724)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	540	540	133	133
<b>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>(51)</b>	<b>(51)</b>	<b>(591)</b>	<b>(591)</b>

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

	За 31 декабря 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	128 267	128 267	107 316	107 316
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>128 267</b>	<b>128 267</b>	<b>107 316</b>	<b>107 316</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.

## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 078 047	1 061 030
Прочие размещения в других банках	-	5 396
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	156 685	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47)	(17)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 234 685</b>	<b>1 066 409</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 2019 и 2018 года:

	За 31 декабря 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<b>Резерв на 1 января</b>	(17)	(17)	(4 709)	(4 709)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(30)	(30)	4 692	4 692
<b>Резерв по средствам в других банках</b>	<b>(47)</b>	<b>(47)</b>	<b>(17)</b>	<b>(17)</b>

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

	За 31 декабря 2019 года		За 31 декабря 2018 г.	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 234 732	1 234 732	1 066 426	1 066 426
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 234 732</b>	<b>1 234 732</b>	<b>1 066 426</b>	<b>1 066 426</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.

## 8. Кредиты клиентам

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>	<b>800 359</b>	<b>1 032 354</b>
Кредиты юридическим лицам	663 774	882 354
Кредиты индивидуальным предпринимателям	136 585	150 000
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	<b>362 086</b>	<b>310 085</b>
Потребительские кредиты	351 301	291 295
Ипотечные кредиты	10 785	14 910
Овердрафты по пластиковой карте	-	3 880
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>1 162 445</b>	<b>1 342 439</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(601 787)	(344 335)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>560 658</b>	<b>998 104</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(4 819)	(126 646)	(123 000)	(58 157)	<b>(312 622)</b>
(Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(47 629)	(96 967)	(13 585)	58 157	<b>(100 024)</b>
<b>Резерв за 31 декабря 2019 г. по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>(52 448)</b>	<b>(223 613)</b>	<b>(136 585)</b>	-	<b>(412 646)</b>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(306)	(28 443)	(1 007)	(1 957)	<b>(31 713)</b>
Переводы в Этап 2 (Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	-	(775)	775	-	-
	(67 076)	(89 949)	(2 360)	1 957	<b>(157 428)</b>
<b>Резерв за 31 декабря 2019 г. по кредитам физическим лицам</b>	<b>(67 382)</b>	<b>(119 167)</b>	<b>(2 592)</b>	-	<b>(189 141)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(119 830)</b>	<b>(342 780)</b>	<b>(139 177)</b>	-	<b>(601 787)</b>

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.

За 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>



## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	56 044	585 000	93 023	148 287	882 354	(236 122)	646 232
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	150 000	-	150 000	(76 500)	73 500
Потребительские кредиты	3 273	203 022	-	85 000	291 295	(28 604)	262 691
Ипотечные кредиты	13 351	-	1 559	-	14 910	(903)	14 007
Овердрафты по пластиковой карте	1 691	-	232	1 957	3 880	(2 206)	1 674
<b>Итого</b>	<b>74 359</b>	<b>788 022</b>	<b>244 814</b>	<b>235 244</b>	<b>1 342 439</b>	<b>(344 335)</b>	<b>998 104</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
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
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>219 536</b>	<b>444 238</b>	<b>136 585</b>	<b>800 359</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
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
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>200 208</b>	<b>159 286</b>	<b>2 592</b>	<b>362 086</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 г.</b>	<b>419 744</b>	<b>603 524</b>	<b>139 177</b>	<b>1 162 445</b>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>					
Низкий кредитный риск	-	50 000	-	-	50 000
Средний кредитный риск	56 044	385 000	-	53 287	494 331
Высокий кредитный риск	-	150 000	243 023	95 000	488 023
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>56 044</b>	<b>585 000</b>	<b>243 023</b>	<b>148 287</b>	<b>1 032 354</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>					
Минимальный кредитный риск	478	-	-	-	478
Низкий кредитный риск	16 479	-	-	-	16 479
Средний кредитный риск	1 358	203 022	1 559	85 000	290 939
Дефолтные активы	-	-	232	1 957	2 189
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>18 315</b>	<b>203 022</b>	<b>1 791</b>	<b>86 957</b>	<b>310 085</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года</b>	<b>74 359</b>	<b>788 022</b>	<b>244 814</b>	<b>235 244</b>	<b>1 342 439</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.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 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 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	362 086	31%	310 085	23%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	800 359	69%	1 032 354	77%
Производство	269 304	23%	490 000	37%
Торговля и общественное питание	311 519	27%	393 287	29%
Недвижимость	81 931	7%	56 044	4%
Услуги	137 605	12%	93 023	7%
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 162 445</b>	<b>100%</b>	<b>1 342 439</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(601 787)		(344 335)	
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>560 658</b>		<b>998 104</b>	

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	2019					Итого
	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	
<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		Итого
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	
<b>Стоимость нематериальных активов</b>			
Остаток на 1 января	1 500	5 413	6 913
Поступления за отчетный период	45	1 190	1 235
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	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>

## 9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2018					
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	4 272	1 241	9 576	2 321	17 410
Поступления за 2018 год	-	-	795	4 681	5 476
Выбытия за 2018 год	-	(25)	(28)	(88)	(141)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 272</b>	<b>1 216</b>	<b>10 343</b>	<b>6 914</b>	<b>22 745</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	3 064	1 241	8 353	243	12 901
Амортизационные отчисления за 2018 год	1 208	-	278	180	1 666
Выбытия за 2018 год	-	(25)	(28)	(88)	(141)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 272</b>	<b>1 216</b>	<b>8 603</b>	<b>335</b>	<b>14 426</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 740</b>	<b>6 579</b>	<b>8 319</b>

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

2018			
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
<b>Стоимость нематериальных активов</b>			
Остаток на 1 января 2018 года	1 544	777	2 321
Поступления за 2018 год	-	4 681	4 681
Выбытия за 2018 год	(44)	(44)	(88)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 500</b>	<b>5 414</b>	<b>6 914</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2017 года	82	161	243
Амортизационные отчисления за 2018 год	81	99	180
Выбытия за 2018 год	(44)	(44)	(88)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>119</b>	<b>216</b>	<b>335</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 381</b>	<b>5 198</b>	<b>6 579</b>

## 10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по производным финансовым инструментам	163	265
Прочее	66	41
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65)	(40)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>164</b>	<b>266</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	791	2 590
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	119	464
Расходы будущих периодов	-	2 350
Прочее	112	8
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(265)	(310)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>757</b>	<b>5 102</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>921</b>	<b>5 368</b>

Производные финансовые активы – 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 2019 и 2018 года:

	За 31 декабря 2019 года			За 31 декабря 2018 года		
	этап 2	этап 3	Итого	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января</b>	-	(40)	(40)	(13)	(39)	(52)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(2)	(36)	(38)	13	(22)	(9)
списано за счет резерва	-	13	13	-	21	21
<b>Резерв за 31 декабря по прочим финансовым активам</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>

Движение резерва по прочим нефинансовым активам было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</b>	<b>(310)</b>	<b>-</b>
Восстановление/(Создание) резерва	38	(310)
Прочие активы, списанные за счет резерва	7	
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</b>	<b>(265)</b>	<b>(310)</b>

## 10 Прочие активы (продолжение)

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.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 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 2019 года					
	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	22	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>

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года					
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	133	-	-	-	133
Средства в других банках	7	4 692	-	-	-	4 692
Кредиты клиентам	8	9 157	(91 297)	911	120 796	39 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490	-	-	-	490
Прочие финансовые активы	10	13	-	(22)	-	(9)
Обязательства кредитного характера	22	478	-	199	-	677
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>14 963</b>	<b>(91 297)</b>	<b>1 088</b>	<b>120 796</b>	<b>45 550</b>

## 12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	990
Прочие привлечения	-	101
<b><i>Итого средства других банков</i></b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2019 и 2018 годов.

## 13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b><i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i></b>	<b>513 208</b>	<b>672 152</b>
Текущие/расчетные счета	362 208	531 903
Срочные депозиты	151 000	140 249
<b><i>Физические лица</i></b>	<b>296 571</b>	<b>349 658</b>
Текущие счета/счета до востребования	41 451	83 161
Срочные вклады	255 120	266 497
<b><i>Итого средства клиентов</i></b>	<b>809 779</b>	<b>1 021 810</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2019 и 2018 годов.

## 14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b><i>Финансовые обязательства</i></b>		
Обязательства по аренде	31 648	-
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов	1 137	644
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	55
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	181
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	-	2
Прочее	1 423	555
<b><i>Итого прочие финансовые обязательства</i></b>	<b>34 208</b>	<b>1 437</b>

## 14 Прочие обязательства(продолжение)

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 336	6 908
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 177	3 314
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	11	2 333
Прочее	-	5
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11 524</b>	<b>12 560</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>45 732</b>	<b>13 997</b>

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	14 400	26 415
От 1 года до 5 лет	19 686	5 233
<b>Итого</b>	<b>34 086</b>	<b>31 648</b>

## 15. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2019	2018
Доли уставного капитала, принадлежащие физическому лицу-резиденту РФ	500 000	
Доли уставного капитала, принадлежащие негосударственным организациям		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>



## 16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	125 622	149 174
Средства в других банках	86 382	70 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 047
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>212 004</b>	<b>225 324</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(18 693)	(24 911)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(9 587)	(7 374)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(4 543)	(13 161)
Обязательства по аренде	(2 424)	-
Средства других банков	(81)	(26)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(35 328)</b>	<b>(45 472)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>176 676</b>	<b>179 852</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за валютный контроль	13 364	30 144
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	11 789	28 658
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 187	2 823
Комиссия по брокерским договорам	2 695	2 969
Комиссия за открытие и ведение счетов	185	233
Комиссия за депозитарное обслуживание	35	63
За проведение операций с валютными ценностями	-	15
Прочее	545	595
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>31 800</b>	<b>65 500</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 073)	(1 201)
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(1 269)	(1 075)
Комиссия за услуги по переводам	(673)	(3 429)
Комиссионные расходы за привлечение клиентов по агентским договорам	(376)	(3 998)
За проведение операций с валютными ценностями	(47)	(263)
Прочее	(10)	(559)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 448)</b>	<b>(10 525)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>27 352</b>	<b>54 975</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Доходы от операций с размещенными средствами	85 000	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 099	1 131
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	65	525
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	10
Прочее	64	250
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>86 231</b>	<b>1 916</b>

## 19. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	165 511	135 958
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 159	1 666
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 149	7 987
Охрана	9 676	9 676
Информационные и консультационные услуги	4 535	2 552
Страхование	4 336	2 748
Связь	2 422	1 310
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 181	1 596
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 368	250
Расходы на содержание помещения	750	604
Арендная плата	680	14 400
Списание стоимости материальных запасов	553	1 947
Расходы при эмиссии пластиковых карт	366	2 319
Юридические услуги и услуги нотариуса	16	816
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	58	11 550
Расходы на благотворительность	-	50 912
Расходы от выдачи кредитно-обесцененных кредитов	-	85 000
Прочее	4 449	1 495
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>224 209</b>	<b>332 786</b>

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	836	616
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(33 950)	(5 058)
Влияние перехода на МСФО9	-	11 338
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(33 114)</b>	<b>6 896</b>

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2019 и 2018 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 2019 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
		%		%
<i>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	(168 322)	0.00%	(13 338)	0.00%
<i>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по</i>	(33 664)	20.00%	(2 668)	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	242	-0.14%	10 188	-76.38%
- Прочие постоянные разницы	308	-0.18%	(624)	4.68%
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(33 114)</b>	<b>19.67%</b>	<b>6 896</b>	<b>-51.70%</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%:

	За 31 декабря 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	-	(5)	5
- Процентные доходы	3 331	3 235	96
Расходы от выдачи кредитно-обесцененных кредитов	-	(17 000)	17 000
- Прочее	557	557	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 888</b>	<b>(13 213)</b>	<b>17 101</b>

**20. Налог на прибыль (продолжение)**

	(продолжение таблицы)		
	За 31 декабря 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	13	13	-
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	18 852	(47 159)	66 011
- Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	-	(17)	17
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>18 865</b>	<b>(47 163)</b>	<b>66 028</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(14 977)</b>	<b>33 950</b>	<b>(48 927)</b>
<b>Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива</b>	<b>(14 977)</b>	<b>33 950</b>	<b>(48 927)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(14 977)	33 950	(48 927)

**21. 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.

Управление рисками производится специальным подразделением Банка – Отделом по управлению рисками в соответствии с политикой, утвержденной Наблюдательным Советом Банка. Отдел управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Наблюдательному Совету и исполнительными органам Банка.

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.

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года			
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие страны	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>
<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>

	31 декабря 2018 года			
	Россия	ОЭСР <sup>1)</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	248 447	31 787	-	280 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 002	-	-	14 002
Средства в других банках	1 066 409	-	-	1 066 409
Кредиты клиентам	998 104	-	-	998 104
Основные средства и нематериальные активы	8 319	-	-	8 319
Прочие активы	5 103	-	265	5 368
<b>Итого активы</b>	<b>2 340 384</b>	<b>31 787</b>	<b>265</b>	<b>2 372 436</b>

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

	31 декабря 2018 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 091	-	-	1 091
Средства клиентов	872 084	-	149 726	1 021 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	551	-	-	551
Отложенное налоговое обязательство	48 927	-	-	48 927
Прочие обязательства	13 810	-	187	13 997
<b>Итого обязательства</b>	<b>936 463</b>	<b>-</b>	<b>149 913</b>	<b>1 086 376</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 403 921</b>	<b>31 787</b>	<b>(149 648)</b>	<b>1 286 060</b>
Обязательства кредитного характера	1 768	-	-	1 768

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в отделе управления рисками, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка кредитного риска, в том числе, в целях удовлетворения требований банковского надзора, основывается в большей степени на концентрации ожидаемых потерь в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

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

Действующая в Банке система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

### *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.

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

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

- 1) наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком (в части розничного кредитования при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) длительностью более 30 дней - для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 календарных дней - для финансовых институтов;
- 2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта, при оценке которого Банком используются данные международных рейтинговых агентств, собственные статистика и профессиональное суждение, а также принятие решения и (или) осуществление процедуры проблемной (вынужденной) реструктуризации;
- 3) в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление нерыночной (не связанной с изменениями рыночных условий) реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

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

- 1) наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком длительностью более 90 дней;
- 2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга Банка категории D (дефолт);
- 3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- 4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- 5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности;

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

- 6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- 7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа;
- 8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- 9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации (реструктуризации при наличии признаков обесценения, повторной реструктуризации без признаков обесценения, реструктуризации со списанием части задолженности);
- 10) в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление нерыночной (не связанной с изменениями рыночных условий) реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- 11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком;
- 12) иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3), являются по отдельности следующие события:

- 1) Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется) на основании таких факторов как: реализация Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика, подача Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика, признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подача иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией;
- 2) заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:
  - на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков или
  - 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.

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

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика определяется Банком на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества финансовых инструментов с Этапов 2 и 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, осуществляется, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения задолженности, факторы существенного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и выполняется необходимое условие восстановления в объеме, необходимом для восстановления до Этапа 1.

Восстановление кредитного качества финансовых инструментов с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 2, происходит в случаях, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения задолженности и выполняется необходимое условие восстановления до Этапа 2, или существует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.



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

### *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.

### *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.

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

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.

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

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банком может применяться индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

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 раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы 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.

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

### ***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.

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.

В 2019 году Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, поручительство физических и юридических лиц, акции АО, доли в уставном капитале, имущественные права на получение арендной платы. В 2018 году Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, поручительство физических и юридических лиц, залог прав требования участника долевого строительства. В 2019 и 2018 годах 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. За 31 декабря 2019 и за 31 декабря 2018 года 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 2019 году Банк не получал доходов от обращения взыскания на объекты недвижимости. В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания на объекты недвижимости (квартиру) сумму в размере 3 035 тыс. руб.

### ***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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

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.

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

### *Концентрации кредитного риска*

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

На отчетную дату 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.

На 31 декабря 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 214 332 тыс. руб., что составляет 90% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 53 280 тыс. руб.

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 2019 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	В- 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>

## 21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2018 года	А- до ААА	ВВВ- до ВВВ+	В- до ВВ+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	32 290	15	47 209	-	79 514
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	17 303	-	-	17 303
Средства в других банках	-	1 061 030	5 379	-	1 066 409
<b>Итого</b>	<b>32 290</b>	<b>1 078 348</b>	<b>52 588</b>	<b>-</b>	<b>1 163 226</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основные процедуры управления риском ликвидности определены в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плате 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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

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 ссудной 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 Плане восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2019 и 2018 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов 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.

31 декабря 2019 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	403 659	-	169 592	113 738	238 556	-	925 545
Прочие обязательства	-	1 241	8 202	7 519	19 686	-	36 648
Производные финансовые инструменты	-	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>-</b>	<b>2 502 503</b>

## 21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2018 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	1 091	-	-	-	-	-	1 091
Средства клиентов	615 064	3 275	225 051	17 947	319 853	-	1 181 190
Прочие обязательства	-	273	140	372	-	652	1 437
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1 757	-	11	-	-	1 768
Производные финансовые инструменты	-	280 199	-	-	-	-	280 199
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>616 155</b>	<b>285 504</b>	<b>225 191</b>	<b>18 330</b>	<b>319 853</b>	<b>652</b>	<b>1 465 685</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 потребуется 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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным сроком	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 других банков	-	-	-	-	-	-	-
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	-	14 227	7 950	7 465	13 569	2 521	45 732
<b>Итого обязательств</b>	<b>403 659</b>	<b>14 227</b>	<b>175 095</b>	<b>116 387</b>	<b>144 066</b>	<b>17 498</b>	<b>870 932</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(229 274)</b>	<b>1 220 656</b>	<b>(9 976)</b>	<b>(11 373)</b>	<b>147 181</b>	<b>33 638</b>	<b>1 150 852</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(229 274)</b>	<b>991 382</b>	<b>981 406</b>	<b>970 033</b>	<b>1 117 214</b>	<b>1 150 852</b>	<b>-</b>



## 21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2018 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	280 234	-	-	-	-	-	280 234
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	-	14 002	14 002
Средства в других банках	-	1 062 947	3 462	-	-	-	1 066 409
Кредиты клиентам	-	166 527	35 166	264 747	531 664	-	998 104
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 319	8 319
Прочие активы	-	2 640	1 265	448	880	135	5 368
<b>Итого активов</b>	<b>280 234</b>	<b>1 232 114</b>	<b>39 893</b>	<b>265 195</b>	<b>532 544</b>	<b>22 456</b>	<b>2 372 436</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	1 091	-	-	-	-	-	1 091
Средства клиентов	615 064	3 262	220 348	17 201	165 935	-	1 021 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	551	-	-	-	551
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	48 927	48 927
Прочие обязательства	-	2 605	1 368	9 368	-	656	13 997
<b>Итого обязательств</b>	<b>616 155</b>	<b>5 867</b>	<b>222 267</b>	<b>26 569</b>	<b>165 935</b>	<b>49 583</b>	<b>1 086 376</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(335 921)</b>	<b>1 226 247</b>	<b>(182 374)</b>	<b>238 626</b>	<b>366 609</b>	<b>(27 127)</b>	<b>1 286 060</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(335 921)</b>	<b>890 326</b>	<b>707 952</b>	<b>946 578</b>	<b>1 313 187</b>	<b>1 286 060</b>	<b>-</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.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

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>3</sup>;
  - методология определения стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Структура портфеля финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и политика в области осуществления операций с инструментами данного 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 стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, устанавливается согласно Учетной политике КБ «СИСТЕМА» ООО в Методике учета финансовых инструментов в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» КБ «СИСТЕМА» ООО с использованием 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>4</sup>

<sup>3</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>4</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. Управление рисками (продолжение)**

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

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>5</sup>

Система управления риском в отчетном периоде не менялась. Во второй половине 2018 года было принято решение о реализации портфеля ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО, в связи с чем, значение величины рыночного риска на отчетные даты нулевое.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 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 его чистого процентного дохода 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.

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).

<sup>5</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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

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 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>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>

31 декабря 2018 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	1 062 947	3 462	-	-	-	1 066 409
Кредиты клиентам	-	166 527	35 166	264 747	531 664	-	998 104
<b>Итого активы</b>	-	<b>1 229 474</b>	<b>38 628</b>	<b>264 747</b>	<b>531 664</b>	-	<b>2 064 513</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	3 262	220 346	17 201	165 937	-	406 746
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>3 262</b>	<b>220 346</b>	<b>17 201</b>	<b>165 937</b>	-	<b>406 746</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2018 года</b>	-	<b>1 226 212</b>	<b>(181 718)</b>	<b>247 546</b>	<b>365 727</b>	-	<b>1 657 767</b>

## 21. 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 № 180-И и Положении Банка России № 511-П6.

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-И7.

Порядок контроля лимитов ОВП определяются в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 и 2018 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам составила:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Активы</i></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><i>Итого активов</i></b>	<b><i>1 770 246</i></b>	<b><i>125 104</i></b>	<b><i>126 434</i></b>	<b><i>2 021 784</i></b>

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

<sup>7</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».

## 21. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<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 обязательств</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>
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
	-	-	-	-

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2018 года:

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24 379	134 716	121 139	280 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 002	-	-	14 002
Средства в других банках	1 061 030	5 379	-	1 066 409
Кредиты клиентам	823 448	77	174 579	998 104
Основные средства и нематериальные активы	8 319	-	-	8 319
Прочие активы	5 368	-	-	5 368
<b>Итого активов</b>	<b>1 936 546</b>	<b>140 172</b>	<b>295 718</b>	<b>2 372 436</b>

## 21. Управление рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	990	-	101	1 091
Средства клиентов	643 447	238 349	140 014	1 021 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	551	-	-	551
Отложенное налоговое обязательство	48 927	-	-	48 927
Прочие обязательства	13 997	-	-	13 997
<b>Итого обязательств</b>	<b>707 912</b>	<b>238 349</b>	<b>140 115</b>	<b>1 086 376</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 228 634</b>	<b>(98 177)</b>	<b>155 603</b>	<b>1 286 060</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>496</b>	<b>1 272</b>	<b>-</b>	<b>1 768</b>

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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2019 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Доллары США	20%	7 931	20%	(15 708)
Евро	20%	1 964	20%	24 896

**Правовой риск**

Правовым риском - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств). Правовой риск является частью операционного риска Банка.

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком требований законодательства и нормативных актов Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий заключенных договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка, условий договоров законодательства и нормативных актов Российской Федерации;

- нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и поддержания принимаемых Банком рисков на уровне определенным в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и Положением об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Управление правовым риском входит в систему управления рисками Банка и осуществляется на консолидированной основе вместе с другими нефинансовыми рисками.

Процедуры по управлению правовым риском определяются с учетом требований Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО и требований Банка России по управлению операционным риском<sup>8</sup> и предусматривают:

- наличие подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению правовым риском, включая методы оценки риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- определение полномочий структурных подразделений в области управления правовым риском и их ответственность за выявление правового риска, присущего деятельности этих подразделений;

- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению правовым риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

<sup>8</sup> Глава 4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У и глава 2 приложения к письму Банка России № 96-Т.



## • 21. Управление рисками (продолжение)

### *Стратегический риск*

Стратегическим риском является риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов (стратегический риск).

Отдельные стандарты (процедуры) управления стратегическим риском в Банке не утверждаются – управление стратегическим риском осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО.

При разработке Стратегии развития Банка органами управления учитываются:

- результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- перспективные направления деятельности Банка;
- изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду и технологическую сферу.

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

- периодическое проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач.

В целях контроля стратегического риска Наблюдательный Совет на регулярной основе (не реже одного раза в год):

- проводит мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач,
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, включая соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в плане по реализации целей, определенных Стратегией развития Банка.

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Наблюдательным Советом оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка<sup>9</sup>.

Утверждение и мониторинг общей стратегии развития Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, его подверженности рискам и способности эффективно управлять ими осуществляется Наблюдательным Советом Банка.

Стратегическое планирование деятельности Банка является непрерывным и динамическим процессом, в рамках которого должны учитываться изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду и технологическую сферу.

При разработке стратегии развития органами управления учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Для реализации утверждаемой Наблюдательным Советом Банка стратегии развития Банка исполнительными органами утверждается соответствующий план мероприятий.

В целях минимизации стратегического риска Наблюдательный Совет на регулярной основе в соответствии с Политикой управления банковскими рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО:

- проводит мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития Банка целей и задач,

<sup>9</sup> В Положении о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.

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

- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, включая соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в плане по реализации целей, определенных стратегией развития Банка.

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Наблюдательным Советом оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка.

### ***Операционный риск***

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

Операционный риск характерен для всех банковских продуктов, направлений деятельности, процессов и систем, и эффективное управление операционным риском во взаимосвязанности с управлением правовым риском является одной из основополагающих составляющих политики Банка по управлению рисками.

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

- формирование органами управления корпоративной культуры, основанной на надежном управлении рисками, а также поддержание и создание надлежащих стандартов и стимулов ответственного профессионального поведения на всех уровнях Банка;
- утверждение четкой, эффективной и надежной управленческой структуры Банка с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- обеспечение исполнительными органами Банка выявления и оценки операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка;
- обеспечение исполнительными органами наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем Банка, который бы учитывал подверженность операционному риску;
- организация процесса регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков, включая утверждение соответствующего процесса предоставления отчетности, позволяющего осуществлять упреждающее управление операционным риском;
- определение процедур контроля и снижения уровня операционного риска;
- построение надежных систем внутреннего контроля за применением принципов, процессов и систем управления банковскими рисками, включая операционный риск;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- раскрытие в установленном действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка порядке информации, которая должна позволять заинтересованным сторонам оценивать подход Банка к управлению операционным риском.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении операционным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

## 21. Управление рисками (продолжение)

### *Риск потери деловой репутации*

**Риск потери деловой репутации (РПДР)** – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Целью управления риском потери деловой репутации (далее - РПДР) является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основными принципами управления РПДР являются:

- установление порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) РПДР, мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем РПДР, в том числе на консолидированной основе;

- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня РПДР, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию рисков;

- организация порядка информационного обеспечения по вопросам РПДР (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками Банка, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками Наблюдательному Совету, исполнительным органам, подразделениям и работникам Банка);

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками в части реализации основных принципов управления правовым риском и РПДР;

- осуществление контроля за эффективностью управления РПДР.

Цель управления РПДР достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о факторах, состоянии и размере РПДР;

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня РПДР;

- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;

- поддержания положительного имиджа Банка в процессе непосредственных контактов с клиентами и контрагентами Банка, представителями СМИ, создания или коррекции информационных материалов, отражающих результаты деятельности, финансовое состояние, текущие планы и долгосрочную стратегию Банка;

- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня РПДР критического значения (минимизацию риска).

Управление РПДР осуществляется в соответствии с Положением об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в КБ «СИСТЕМА» ООО.

## 22. 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

В таблице ниже представлены суммы неиспользованных кредитных линий, учтенных Банком за балансом.

	За 31 декабря 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	-	1 823
<b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва</b>	-	<b>1 823</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	-	(55)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	-	<b>1 768</b>

Ниже представлено движение резерва по неиспользованным кредитным линиям за 2019 и 2018 года:

	за 31 декабря 2019		за 31 декабря 2018 г.		
	этап 1	Итого	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января</b>	(55)	(55)	(533)	(199)	(732)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	55	55	478	199	677
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	-	-	<b>(55)</b>	-	<b>(55)</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.

## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

### 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 2019 году и в 2018 году и имеют краткосрочный характер.

31 декабря 2019	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
покупка долл. США	61 906	(62 138)	-	(232)
продажа евро	715 376	(714 208)	1 168	-
<b>Итого</b>	<b>1 540 473</b>	<b>(1 540 310)</b>	<b>1 168</b>	<b>(1 005)</b>

31 декабря 2018	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
покупка долл. США	97 259	(97 440)	-	(181)
продажа евро	183 024	(182 759)	265	-
<b>Итого</b>	<b>280 283</b>	<b>(280 199)</b>	<b>265</b>	<b>(181)</b>

## 23. 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.

## 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

## 24.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.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2019 и 2018 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
<b>кредиты клиентам</b>						
остаток на 1 января	-	-	12 468	15 381	46 523	-
выдано за год	-	-	-	1 293	363 778	1 067 919
погашено за год	-	-	(2 873)	(4 206)	(329 301)	(1 021 396)
остаток на конец отчетного периода	-	-	9 595	12 468	81 000	46 523
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	121	40 460	46 500
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	268	1 527	12 844	8 217	289 361	144 579
привлечено за год	9 326 958	1 302 295	6 694 794	13 206 336	734 633 642	1 160 012 303
возвращено за год	(9 325 219)	(1 303 554)	(6 687 333)	(13 201 709)	(734 788 720)	(1 159 867 521)
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток на конец отчетного	2 007	268	20 305	12 844	134 283	289 361

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
остатки кредитных линий	-	-	-	-	-	500
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	597	769	3 760	54
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	29	273	220	261	7 950	15 941
операций с иностранной валютой	(1 264)	-	(65)	5 499	(54 688)	28 876
комиссионные доходы	212	67	107	65	3 331	3 004

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2019 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 23 290 тыс. руб. (2018 года – 22 223 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2020 г. составила 7 человек (на 01.01.2019 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2019 г.	За 2018 г.
<b>1</b>	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>19 493</b>	<b>18 641</b>
1.1	Расходы на оплату труда	1 460	1 456
1.2	Расходы на премии и компенсации	16 610	15 940
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 423	1 245
<b>2</b>	<b>Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды</b>	<b>3 798</b>	<b>3 582</b>

Основными документами, регламентирующими систему оплаты труда в Банке, являются Кадровая политика и Положение об оплате труда работников Банка.

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

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы, а также работающих в Банке по совместительству внешнему и внутреннему на основании заключенных с Банком трудовых договоров.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда в Банке не предусмотрено.

В течение 2019 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 2019 году органами управления Банка не принималось.

В связи с отсутствием нефиксированных выплат последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) таких выплат в 2019 году не применялись.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году не осуществлялись.

В течение 2019 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

## **25. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В стратегии Банка на 2019 год был заложен плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) в размере не менее 21% (на 2018 год - не менее 21%) Значения целевых ориентиров достаточности капитала определены с учетом значений максимальных размеров значений обязательных нормативов и надбавок к нормативу достаточности капитала Н1.0 (требования Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»): 1) надбавки поддержания достаточности капитала; 2) антициклической надбавки а также буфера под нефинансовые риски, определенного согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО.

Нормативными актами Банка России установлено 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 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

*(в тысячах российских рублей)*

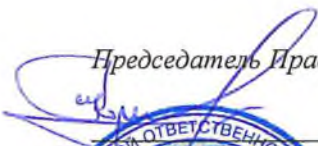
---

**26. События после отчетной даты**

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в Примечании 2 "Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность", других событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

*Утверждено к выпуску 23 апреля 2020 года.*

Председатель Правления

 /Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

