### АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

## Содержание

Ауди	торское заключение независимого аудитора	3
	жение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой етности	7
Фина	нсовая отчетность	
	го финансовом положении	8
	го прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
	гоб изменениях в собственном капитале	10
Отчет	го движении денежных средств	11
Прим	ечания к финансовой отчетности	
1.	Описание деятельности	12
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3.	Основы подготовки отчетности	14
4.	Основные положения учетной политики	15
5.	Существенные учетные суждения и оценки	34
6.	Денежные средства и их эквиваленты	36
7.	Средства в других кредитных организациях	38
8.	Кредиты клиентам	38
9.	Основные средства	47
10.	Нематериальные активы	48
11.	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	49
12.	Прочие активы	51
13.	Средства клиентов	51
14.	Прочие обязательства	52
15.	Уставный капитал и эмиссионный доход	52
16.	Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	53
17.	Чистые процентные доходы	53
18.	Чистые комиссионные доходы	54
19.	Прочие операционные расходы	54
20.	Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым	
	инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов	55
21.	Налог на прибыль	56
22.	Договорные и условные обязательства	57
23.	Управление рисками	60
24.	Управление капиталом и достаточность капитала	81
25.	Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	82
26.	Операции со связанными сторонами	86
27.	События после отчетного периода	88



Тел: +7 495 797 56 65 Факс: +7 495 797 56 60 reception⊛bdo.ru www.bdo.ru АО «БДО Юникон», Россия, 117587, Москва, Варшавское шоссе, д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I, комната 50

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АКБ «НООСФЕРА» (АО) (Банк) (ОГРН 1020400000059, дом 26, пр-т Коммунистический, г. Горно-Алтайск, Республика Алтай, 649000), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

#### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

- 2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение независимого аудитора



Аудиторская организация: Акционерное общество «БДО Юникон» ОГРН 1037739271701, 117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020340

# Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) (далее - «Банк») и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 21 мая 2020 года и подписана от имени руководства Банка:

Криворученко К.Ю. Председатель Правления Банка

21 мая <mark>2</mark>020 года

Писарева 7.Ф. Главный бухгалтер Банка

Отчет о финансовом	и положении	
по состоянию на 31	декабря 2019	года

по состоянию на 31 декаоря 2019 года			
	Приме-	31 декабря	31 декабря
(в тысячах российских рублей)	чание	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	142 527	275 018
Обязательные резервы в Банке России	6	4 630	5 423
Средства в других кредитных организациях	7	1 258 290	790 995
Кредиты клиентам	8	311 836	335 472
Основные средства	9	3 891	4 298
Нематериальные активы	10	5 797	3 374
Активы в форме права пользования	11	71 645	-
Прочие активы	12	2 091	2 804
Требования по текущему налогу на прибыль		5 543	-
Отложенные налоговые активы	21	-	1 767
Итого активов		1 806 250	1 419 151
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 322 890	1 008 800
Прочие обязательства	14	88 821	21 332
Отложенные налоговые обязательства	21	615	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2 765
Итого обязательств		1 412 326	1 032 897
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	142 004	142 004
Эмиссионный доход	15	11 520	11 520
Прочие средства акционеров	15	79 500	79 500
Нераспределенная прибыль		160 900	153 230
Итого собственного капитала		393 924	386 254
Итого собственного капитала и обязательств		1 806 250	1 419 151

Криворученко К.Ю.

Председатель Правления Банка

21 мая 2020 года

Писарева Т.Ф.

Главный бухгалтер Банка

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Приме- чание	2019 z.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу			
эффективной процентной ставки	17	114 995	156 374
Прочие процентные доходы	17	-	4 722
Процентные расходы	17	(45 167)	(44 366)
Чистые процентные доходы		69 828	116 730
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	20	36 202	92 250
Чистые процентные доходы с учетом изменения оценочных			
резервов под ожидаемые кредитные убытки		106 030	208 980
Комиссионные доходы	18	28 717	31 207
Комиссионные расходы	18	(2 483)	(2 796)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		`3 147	`3 118́
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты		(590)	334
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами,		, ,	
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или			
убыток		(15)	327
Восстановление/(создание) оценочных резервов под ожидаемые			
кредитные убытки по условным обязательствам кредитного			
характера	20	12 704	(7 578)
Прочие операционные доходы		17 222	1 547
Операционные доходы		164 732	235 139
Операционные расходы	19	(154 041)	(130 079)
Прибыль до налогообложения		10 691	105 060
Расходы по налогу на прибыль	21	(3 021)	(16 419)
Чистая прибыль за год		7 670	88 641
Прочий совокупный доход / (расход) за год			
Итого совокупный доход за год		7670	88641

Криворученко К.Ю.

Председатель Правления Банка

21 мая 2020 года

Писарева Т.Ф.

Главный бухгалтер Банка

Финансовая отчетность

# Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие средства акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	142 004	11 520	79 500	81 032	314 056
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		ī		(16 443)	(16 443)
Остаток на 1 января 2018 года с учетом влияния первого применения МСФО (IFRS) 9	142 004	11 520	79 500	64 589	297 613
Совокупный доход за 2018 год	J		,	88 641	88 641
Остаток на 31 декабря 2018 года	142 004	11 520	79 500	153 230	386 254
Совокупный доход за 2019 год		,	,	7 670	7 670
Остаток на 31 декабря 2019 года	142 004	11 520	79 500	160 900	393 924

Писарева Т.Ф. Главный бухгалтер Банка

Криворученко К.Ю. Председатель Правления Банка

21 мая 2020 года

21 мая 2020 года

Примечания 7-27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	113 779	162 463
Проценты выплаченные	(38 241)	(61 116)
Комиссии полученные	28 717	31 207
Комиссии выплаченные	(2 483)	(2 796)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной		
валютой	3 147	3 118
Реализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом		
расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45)	227
Прочие операционные доходы полученные	(15) 4 583	327 3 167
Прочие операционные расходы уплаченные	(126 712)	(129 889)
(Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль	(13 138)	737
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(13 130)	737
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в	(20.2(2)	7.040
операционных активах и обязательствах	(30 363)	7 218
Увеличение/ (уменьшение) денежных средств		
от операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы в Банке России	793	4 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		00.444
через прибыль или убыток	(447.204)	20 416
Средства в других кредитных организациях	(467 294)	39 120
Кредиты клиентам	77 879	225 893
Прочие активы Средства клиентов	2 288	166 820
Выпущенные векселя	325 545	(360 775)
Прочие обязательства	(5 999)	(12 082) 7 240
	(3 777)	7 240
Чистое (расходование)/поступление денежных средств	(07.454)	
по операционной деятельности	(97 151)	98 751
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Выручка от погашения/ реализации ценных бумаг, оцениваемых по		
амортизированной стоимости		26 948
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 282)	(1 944)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		466
Uluction (page repaired) / page representation and		
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	/F 202\	25 470
по инвестиционной деятельности	(5 282)	25 470
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Уменьшение обязательств по аренде	(17 724)	-
The second of th	(17 72-1)	
Чистая выплата денежных средств		
по финансовой деятельности	(17 724)	_
	(//	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их		
эквиваленты	(12 328)	21 920
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные		
средства и их эквиваленты	(6)	(13)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их		
эквивалентов	(132,404)	146 420
VIII III VIII VIII VIII VIII VIII VIII	(132 491)	146 128
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 6)	275 018	128 890
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	142 527	275 018
and the same winds of		273 010

Криворученко К.Ю.

Председатель Правления Банка

21 мая 2020 года

Писарева Т.Ф. Главный бухгалтер Банка

#### 1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество) (далее - «АКБ «НООСФЕРА» (АО)» или «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с Базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2650 от 12.11.2018 года.

Банк с 11.08.2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 849 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 649000, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, д. 26. По состоянию на 31.12.2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 1 филиал в Новосибирской области, 3 дополнительных офисов в городах Республики Алтай и 1 кредитно-кассовый офис в г. Москве (31.12.2018 года: 4 дополнительных офисов в городах Республики Алтай и 1 операционный офис в Новосибирской области).

Правлением Банка 15 января 2019 года было принято решение об открытии кредитно-кассового офиса АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г. Москве с 11 марта 2019 года в целях расширения зоны обслуживания клиентов в Московском регионе.

Советом директоров 17 апреля 2019 года принято решение об открытии филиала Банка в г. Новосибирске.

Правлением Банка 03 июля 2019 года было принято решение о закрытии ДО «Новосибирский».

Правлением Банка от 01 октября 2019 года было принято решение о закрытии ДО №1 АКБ «НООСФЕРА» (АО), расположенного в г. Горно-Алтайск.

Списочная численность персонала Банка на 31.12.2019 года составляет 92 человека, на 31.12.2018 года - 94 человека.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

В течение 2019 года Банк осуществлял деятельность по следующим основным направлениям:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение срочных вкладов/ депозитов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции с иностранной валютой собственные и по поручению клиентов;
- выдача банковских гарантий (гарантии исполнения) юридическим лицам.

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

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации, преимущественно в Республике Алтай. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные черты, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика России особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка. Снижение реальных располагаемых доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, рост количества банкротств юридических и физических лиц могут

значительно повлиять на способность заемщиков Банка погашать свою задолженность. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против нее рядом иностранных государств. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «ВВВ-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «ВВВ», прогноз - «позитивный».

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «ВааЗ», прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% (на 31 декабря 2018 года – 7,75%).

Годовая инфляция 2019 года составила 3%, а годом ранее 4,3%. Однако инфляция снизилась более существенно, чем прогнозировалась Банком России (планировалась 4%). Одним из факторов отклонения инфляции от цели и последующего возврата к ней - это динамика валютного курса. В 2019 году рубль существенно укрепился на 7,7%, и сейчас все еще проявляется накопленный эффект этого укрепления.

Денежно-кредитные условия смягчаются, и этот процесс продолжится, прежде всего под влиянием ранее принятых решений по ключевой ставке, так на начало года ключевая ставка составляла 7,75%, а к концу года 6,25%.

Произошедшие изменения внешних и внутренних экономических условий повлияли на замедление роста ВВП России. Годовой темп прироста ВВП в 2019 году составил 1,3% (годом ранее 2,3%).

Ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП России в 2020 году. Ослабление курса рубля в т.ч. объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров операций Банка.

Ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата Доллар США / Евро	
31 декабря 2019 года	61,9057 / 69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706 / 79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463 / 68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569 / 63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827 / 79,6927

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за год
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

#### 3. Основы подготовки отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»), утвержденных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и интерпретаций, утвержденных Международным комитетом по финансовой отчетности (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее - «РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4, подразделе «Принципы учетной политики». Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности. Принципы учетной политики, действовавшие до перехода на указанные новые стандарты и в соответствии с которыми в финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий отчетный период, раскрыты в Примечании 4, подразделе «Принципы учетной политики».

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости (с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости), за исключением: финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.» или «тысяч рублей»), если не указано иное.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

Банк при составлении примечаний к финансовой отчетности руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические

решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав примечаний к финансовой отчетности.

Финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу https://noosferabank.ru.

#### 4. Основные положения учетной политики

#### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

При подготовке финансовой отчетности Банк применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Банком финансовой отчетности за 2018 год, за исключением первого применения новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных далее в данном разделе. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражаются в составе строки «Операционные расходы» отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- ином случае субаренда классифицируется как финансовая аренда.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в финансовой отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января

2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как процентная ставка по привлеченным депозитам с датой, максимально близкой к дате начала аренды, для определения которой Банк использует информацию по привлеченным депозитам на сайте Банка России, данные MosPrime Rate. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	107 228
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года, %	6,48
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(2 314)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	104 914
Эффект от применения дисконтирования	(17 991)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	86 923
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	86 923

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

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками;
- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Изменение учетной политики повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года:

В тысячах российских рублей	Примечание	Последствия принятия МСФО (IFRS) 16
Увеличение активов в форме права пользования	11	86 923
Увеличение обязательств по аренде	14	86 923

Ежегодные усовершенствования МСФО, стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или не оказали влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

#### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк не применяет досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (іі) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Банк считает, что данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются

результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

#### Принципы учетной политики

#### Финансовые инструменты

#### Общие положения

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, кредитные убытки. непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

**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 финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает

будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

#### Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

#### Классификация финансовых инструментов

#### Финансовые активы

#### Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

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

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

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

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

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

#### Рассматриваемая информация включает:

• установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление

продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

#### Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевому финансовому активу в отдельности.

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### Финансовые обязательства

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

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

#### Реклассификация финансовых инструментов

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

## <u>Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера</u>

#### Общие положения

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

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

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

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

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

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

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

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

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

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Стадия 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или

прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

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

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

Финансовый актив считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным активом, когда по нему 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.

#### Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет оценку необходимости формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении каждого конкретного контрагента и/ или финансового инструмента, за исключением кредитов физическим лицам, оценка резервирования по которым осуществляется на коллективной основе. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2)

будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение как минимум трех сценариев - «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев. При резервировании на коллективной основе предполагается агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска - в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

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

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

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе.

Руководство Банка применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков.

#### Актуализация и проверка методологии

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

#### Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 30 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт». Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов и размещения/ привлечения финансирования по договорам «РЕПО». Банк также направляет средства в гарантийные фонды платежных и торговых систем на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах отражаются по амортизированной стоимости.

#### Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают: кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки).

#### Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

#### Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды попрежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

#### Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

#### Основные средства

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость инвентарного объекта признается существенной, если стоимость его приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Срок полезного использования объектов основных средств Банка:

	Наименование группы основных	Срок полезного использования, мес.
	средств	
1	Вычислительная техника	36
2	Оборудование	36-120
3	Мебель	84
4	Автотранспорт	60-84
5	Улучшение аренлованного имущества	54-117

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

Для учета нематериальных активов Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, определяется исходя из договора на приобретение программного обеспечения. При отсутствии сроков в договоре, срок полезного использования нематериального актива составляет 5 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют.

#### Материальные запасы

Запасами Банка признаются нефинансовые активы (имущество), удерживаемые для использования или продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: суммы фактических затрат или чистой стоимости реализации. Фактические затраты по запасам представляют собой затраты на приобретение, включая цену покупки, пошлины и прочие налоги, транспортные и другие расходы, напрямую относящиеся к затратам на приобретение. Банк признает списание стоимости запасов до чистой стоимости реализации и все потери запасов как расходы в том периоде, в котором они имели место.

#### Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признаваемые в отношении активов, генерирующих потоки денежных средств, распределяются с целью сокращения балансовой стоимости гудвила, отнесенного к активам, генерирующим потоки денежных средств (группе активов, генерирующих потоки денежных средств), и последующего сокращения балансовой стоимости прочих активов, генерирующих потоки денежных средств (группы активов, генерирующих потоки денежных средств) на пропорциональной основе. Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

#### Прочие резервы

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

#### Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате, эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной балансовой валовой ставки стоимости финансовых активов, к 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); 2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется амортизированной стоимости.

#### Прочие процентные доходы и расходы

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

#### Комиссионные и прочие доходы и расходы

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

#### Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

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

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

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

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

#### Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как: 1) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс 2) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

#### Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и 2) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

#### Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств - договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного комиссионного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм: 1) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и 2) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

#### Аренда

Указанные ниже положения Учетной политики Банка применимы для периодов до 01 января 2019 года, после 01 января 2019 года применимы положения, описанные в подразделе «Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации» Примечания 4 финансовой отчетности.

#### 1) Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

#### 2) Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События, произошедшие после отчетной даты».

#### 5. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

#### Классификация финансовых активов

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

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

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

#### Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

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

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

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

#### Налоговые обязательства

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

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

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

#### 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Наличные денежные средства	47 833	45 871
Остатки на счетах в Банке России		
(кроме обязательных резервов)	23 256	26 365
Остатки на счетах в других кредитных		
организациях РФ	71 445	202 795
Итого денежные средства и их		
эквиваленты до вычета резервов	142 534	275 031
Оценочные резервы под ожидаемые		
кредитные убытки	(7)	(13)
Итого денежные средства и их		_
эквиваленты за вычетом резервов	142 527	275 018

Анализ средств на счетах в других кредитных организациях РФ, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 1 января 2019 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих с минимальным кредитным риском, Банк относит указанные остатки к Стадии 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в сумме 7 тысяч рублей (на 1 января 2019 года - 13 тысяч рублей).

Переводов из одной Стадии в другую в течение 2019 и 2018 годов не осуществлялось.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	13	13
Восстановление резерва под ОКУ в течение 2019 года	(6)	(6)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	7	7

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Стадия 1	Итого
-	-
13	13
13	13
-	-
13	13
	- 13 13 -

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

по предлитому на теству по состоянию на эт денаори 2017 года.	Итого
Корреспондентские счета в других банках:	
Минимальный кредитный риск: ПАО «Сбербанк России» АО «АЛЬФА-БАНК»	57 011 156
Низкий крелитный риск: АКБ «Ланта-Банк» КИВИ Банк (AO)	7 133 782
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:	
Минимальный кредитный риск: РНКО «Платежный Центр» (ООО)	5 934
Низкий крелитный риск: ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	429
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях	71 445

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

						ьез	
	Fitch	Moody's	S&P	AKPA	Сумма	рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:							
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	AAA	57 011	-	57 011
АКБ «Ланта-Банк»	-	-	-	-	-	7 133	7 133
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	BBB+	782	-	782
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	AA+	156	-	156
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:							
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	-	5 934	-	5 934
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП							
Восток»	-	-	-	-	-	429	429
Итого средств на							
корреспондентских счетах в других банках и небанковских							
кредитных организациях					63 883	7 562	71 445

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	AKPA	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:							
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	AAA	174 655	-	174 655
АКБ «Ланта-Банк»	-	-	-		-	12 812	12 812
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	BBB	3 092	-	3 092
ТКБ БАНК ПАО	-	B2	-	-	3	-	3
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:							
РНКО «Платежный Центр» (ООО) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП	-	-	ВВ	-	11 368	-	11 368
Восток»	-	-	-		-	865	865
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских							
кредитных организациях					189 118	13 677	202 795

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были размещены средства в одной российской кредитной организации с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 57 011 тысяч рублей, что составляет 40,0% от суммы денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были размещены средства в одной российской кредитной организации с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 174 654 тысяч рублей, что составляет 63,50% от суммы денежных средств и их эквивалентов.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов физических и юридических лиц. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных денежных средств, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2019 года величина обязательных резервов на счетах в Банке России составила 4 630 тысяч рублей (31 декабря 2018 года – 5 423 тысячи рублей).

## 7. Средства в других кредитных организациях

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Депозиты в Банке России	1 255 190	787 705
Обеспечительные платежи и взносы в гарантийные фонды платежных систем	3 101	3 291
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	1 258 291	790 996
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	1 258 290	790 995

Анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 1 января 2019 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории с минимальным кредитным риском, Банк относит указанные остатки к Стадии 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в сумме 1 тысяча рублей (на 1 января 2019 года - 1 тысяча рублей).

Переводов из одной Стадии в другую в течение 2019 и 2018 годов не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 255 190 тысяч рублей, что составляет 99,75% от суммы средств в других кредитных организациях. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 787 705 тысяч рублей, что составляет 99,58% от суммы средств в других кредитных организациях.

Средства в банках не имеют обеспечения.

## 8. Кредиты клиентам

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	363 091	431 073
Кредиты физическим лицам	23 765	30 375
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	386 856	461 448
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(75 020)	(125 976)
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	311 836	335 472

Ниже представлена разбивка кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 <b>декабря</b> 2019 г.		31 <b>декабря</b> 2018 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Кредиты юридическим лицам				
Оптовая и розничная торговля	137 839	35,6%	179 437	38,9%
Финансирование государственных и				
муниципальных органов	108 784	28,1%	60 000	13,0%
Сельское хозяйство	50 767	13,1%	22 748	4,9%
Строительство	24 755	6,4%	38 215	8,3%
Обрабатывающие производства	9 913	2,6%	70 000	15,2%
Операции с недвижимым имуществом и аренда	9 036	2,3%	30 867	6,7%
Транспорт и связь	-	-	3 616	0,8%
Прочие виды деятельности	21 997	5,7%	26 190	5,7%
Кредиты физическим лицам				
Ипотечное кредитование	12 839	3,3%	2 403	0,5%
Потребительское кредитование	10 924	2,9%	27 851	6,0%
Автокредитование	2	0,0%	121	0,0%
Итого кредиты клиентам	386 856	100,0%	461 448	100,0%

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение 2019 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные	
		физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря 2018года	121 117	4 859	125 976
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года	(34 522)	(1 676)	(36 198)
Списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с уступкой прав требований по кредитам клиентам в течение 2019 года	(14 758)	-	(14 758)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года	71 837	3 183	75 020

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение 2018 года представлен в Примечании 20. В течение 2018 года Банк не уступал права требования по кредитам клиентам.

В течение 2019 года Банк уступил права требования по кредитам клиентам юридическим лицам, информация представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата продажи	Величина задолженности проданных кредитов клиентам	Сумма сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам клиентам	Цена продажи	Финансовый результат операции, признанный в отчете о прибыли или убытке
000 «Правовой центр «Паритет»	31.07.2019	35 137	2 853	35 000	2 716
000 «Правовой центр «Паритет»	31.12.2019	8 821	8 821	7 000	7 000
OOO «АМИ-М»	31.12.2019	2 525	2 525	2 000	2 000
000 «АлтайСтройИнвест»	31.12.2019	559	559	559	559
Итого		47 042	14 758	44 559	12 275

Финансовый результат от операций уступки прав требования по кредитам клиентам юридическим лицам отражен в составе Прочих операционных доходов Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам в течение 2019 года:

		Валовая балансо	вая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	216 851	137 297	76 925	431 073
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	706 037	-	-	706 037
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	137 297	(137 297)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(708 026)	-	(18 951)	(726 977)
Прекращение признания финансовых активов в связи с уступкой прав требований	(35 137)	-	(11 905)	(47 042)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	317 022	-	46 069	363 091

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого		
Остаток на 1 января 2019 года	24 399	19 793	76 925	121 117		
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	32 634	-	-	32 634		
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	19 793	(19 793)	-	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	-	-	-	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-		
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	19 448	-	-	19 448		
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(67 653)	-	(18 951)	(86 604)		
Прекращение признания в связи с уступкой прав требований	(2 853)	-	(11 905)	(14 758)		
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	<del>-</del>			
Остаток на 31 декабря 2019 года	25 768	-	46 069	71 837		

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам в течение 2019 года:

		Валовая балансо	вая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Остаток				
на 1 января 2019 года	25 673	1 374	3 328	30 375
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	40 175	-	707	40 882
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1 262)	1 262	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(41 473)	(2 524)	(3 495)	(47 492)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2018 года	23 113	112	540	23 765

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого		
Остаток на 1 января 2019 года	794	737	3 328	4 859		
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	2 264	-	707	2 971		
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(126)	126	-	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-		
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	1 958	-	-	1 958		
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(2 254)	(852)	(3 499)	(6 605)		
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-			
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 636	11	536	3 183		

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого		
Остаток на 1 января 2018 года	251 203	226 904	163 632	641 739		
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	90 259	19 655	-	109 914		
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	1 790	(1 639)	(151)	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(17 095)	17 631	(536)	-		
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(968)	(2 363)	3 331	-		
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(108 338)	(122 891)	(89 351)	(320 580)		
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-		
Остаток на 31 декабря 2018 года	216 851	137 297	76 925	431 073		

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого	
Остаток на 1 января 2018 года	17 491	26 286	163 632	207 409	
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	7 489	3 629	-	11 118	
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	172	(21)	(151)	-	
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1 184)	1 720	(536)	-	
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(61)	(576)	637	-	
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	8 864	3 531	2 694	15 089	
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(8 372)	(14 776)	(89 351)	(112 499)	
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2018 года	24 399	19 793	76 925	121 117	

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	18 301	37 176	6 890	62 367
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	5 957	998	-	6 955
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	5 278	(5 183)	(95)	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(3 562)	3 628	(66)	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(145)	(692)	837	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(10 156)	(24 553)	(4 238)	(38 947)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	<del>-</del>	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	15 673	11 374	3 328	30 375

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого	
Остаток на 1 января 2018 года	785	2 963	6 890	10 638	
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	265	65	-	330	
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	638	(543)	(95)	-	
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(97)	163	(66)	-	
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(12)	(85)	97	-	
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	(241)	515	740	1 014	
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(544)	(2 341)	(4 238)	(7 123)	
Списание безнадежных кредитов клиентам	- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	
Остаток на 31 декабря 2018 года	794	737	3 328	4 859	

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 2 заемщика (по состоянию на 31 декабря 2018 года - 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 87 084 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 294 473 тысяч рублей), что составляет 22,51% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2018 года - 63,81% от общей суммы кредитов клиентам).

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ссуды до вычета		Ссуды после вычета	Оценочный резерв по отношению к сумме
	оценочного резерва	Оценочный резерв	оценочного резерва	кредитов до вычета оценочного резерва
Кредиты юридическим лицам	резерва	резерь	реверви	одено шего резерва
Минимальный кредитный риск	179 128	(3 900)	175 228	2,2%
Низкий кредитный риск	17 388	(1 005)	16 383	5,8%
Умеренный кредитный риск	120 506	(20 863)	99 643	17,3%
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные	46 069	(46 069)	-	100,0%
Итого кредиты юридическим				
лицам	363 091	(71 837)	291 254	19,8%_
Кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	23 112	(2 627)	20 485	11,4%
Низкий кредитный риск	112	(15)	97	13,4%
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные	541	(541)	-	100,0%
Итого кредиты физическим				
лицам	23 765	(3 183)	20 582	13,4%
Итого кредиты клиентам	386 856	(75 020)	311 836	19,4%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству в разрезе сроков просрочки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<b>Текущие</b> Непросроченные <b>Дефолтные</b> просрочка свыше 90 дней	317 022 46 069	(25 768) (46 069)	291 254	8,1% 100,0%
Итого кредиты юридическим лицам	363 091	71 837)	291 254	19, 8%
Кредиты физическим лицам				
<b>Текущие</b> Непросроченные Просроченные, в т.ч.:	23 200	(2 638)	20 562	11,4%
- <i>до</i> 30 дней	24	(4)	20	16,7%
<b>Дефолтные</b> просрочка свыше 90 дней	541	(541)	-	100,0%
Итого кредиты физическим лицам	23 765	(3 183)	20 582	13,4%
Итого кредиты клиентам	386 856	(75 020)	311 836	19,4%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
Текущие				
Непросроченные	354 894	(44 938)	309 956	12,7%
Просроченные, в т.ч.:		(0= 1.1=)		400.00
- до 30 дней Т- С	35 445	(35 445)	-	100,0%
Требующие мониторинга - om 31 до 60 дней				
- om 61 до 90 дней	- -	-	- -	- -
Дефолтные	40 734	(40 734)	-	100,0%
Итого кредиты юридическим лицам	431 073	(121 117)	309 956	28,1%
Кредиты физическим лицам				_
Текущие				
Непросроченные	28 921	(3 417)	25 504	11,8%
Просроченные, в т.ч.:	10	(4)	10	7.70
- до 30 дней	13	(1)	12	7,7%
Требующие мониторинга - om 31 до 60 дней	_	_	_	_
- om 61 до 90 дней	_	_	_	_
Дефолтные	1 441	(1 441)	-	100,0%
Итого кредиты физическим лицам	30 375	(4 859)	25 516	16,0%
Итого кредиты клиентам	461 448	(125 976)	335 472	27,3%

Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями заключенных договоров, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности Оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва под обесценение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже: по кредитованию юридических лиц - объекты недвижимости в виде производственных и торговых площадей; по ипотечному кредитованию физических лиц - закладные; по автокредитованию физических лиц - залог автотранспортных средств.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадией 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

В таблице ниже отражена информация о полученном обеспечении по выданным кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	
	лицам	лицам	Итого
Обеспеченные залогом имущества	247 942	17 308	265 250
Обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-
Необеспеченные ссуды	115 149	6 457	121 606
Итого кредиты клиентам	363 091	23 765	386 856

В таблице ниже отражена информация о полученном обеспечении по выданным кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	
	лицам	лицам	Итого
Обеспеченные залогом имущества	406 034	25 039	431 073
Обеспеченные залогом ценных бумаг	-	2 320	2 320
Необеспеченные ссуды	25 039	3 016	28 055
Итого кредиты клиентам	431 073	30 375	461 448

## 9. Основные средства

В таблице ниже представлена информация по движению основных средств Банка в течение 2019 года:

	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты основных средств	Итого
Остаточная стоимость		1711		
на 31 декабря 2018	1 280	1 693	1 325	4 298
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01 января 2019	3 367	6 534	5 445	15 346
Приобретение		116	1 235	1 351
Выбытие	-	_	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	3 367	6 650	6 680	16 697
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2019	2 087	4 841	4 120	11 048
Амортизационные отчисления	509	861	388	1 758
Списание при выбытии	-	_	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	2 596	5 702	4 508	12 806
Остаточная стоимость				
<b>на</b> 31 <b>декабря</b> 2019	771	948	2 172	3 891

В таблице ниже представлена информация по движению основных средств Банка в течение 2018 года:

		Офисное и компьютерное	Прочие объекты основных	
	Транспорт	оборудование	средств	Итого
Остаточная стоимость				
<b>на</b> 31 <b>декабря</b> 2017	1 014	2 595	1 636	5 245
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01 января 2018	2 991	6 534	5 272	14 797
Приобретение	938	-	173	1 111
Выбытие	(562)	-	-	(562)
Остаток на 31 декабря 2018	3 367	6 534	5 445	15 346
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2018	1 977	3 939	3 636	9 552
Амортизационные отчисления	438	902	484	1 824
Списание при выбытии	(328)	-	-	(328)
Остаток на 31 декабря 2018	2 087	4 841	4 120	11 048
Остаточная стоимость				
<b>на</b> 31 <b>декабря</b> 2018	1 280	1 693	1 325	4 298

## 10. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация по движению нематериальных активов Банка в течение 2019 года:

	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	3 374	-	3 374
Первоначальная стоимость			
Остаток на 01 января 2019	4 384	-	4 384
Приобретение	3 932	-	3 932
Выбытие	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	8 316	-	8 316
Накопленная амортизация			
Остаток на 01 января 2019	1 010	-	1 010
Амортизационные отчисления	1 509	-	1 509
Списание при выбытии	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	2 519	-	2 519
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	5 797	-	5 797

В таблице ниже представлена информация по движению нематериальных активов Банка в течение 2018 года:

	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	2 026	-	2 026
Первоначальная стоимость			
Остаток на 01 января 2018	2 333	-	2 333
Приобретение	2 081	-	2 081
Выбытие	(30)	-	(30)
Остаток на 31 декабря 2018	4 384	-	4 384
Накопленная амортизация			
Остаток на 01 января 2018	307	-	307
Амортизационные отчисления	732	-	732
Списание при выбытии	(29)	-	(29)
Остаток на 31 декабря 2018	1 010	-	1 010
Остаточная стоимость на 31декабря 2018	3 374	-	3 374

## 11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Банка есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 86 923 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 86 923 тысяч рублей были отражены и представлены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Дополнительная информация, относящаяся к опциону на продление или опциону на прекращение, которая, в зависимости от обстоятельств, может включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценивать, например:

- (а) причины использования арендатором опционов на продление или прекращение и ожидаемость использования этих опционов
- (б) относительная величина необязательных арендных платежей к обязательным арендным платежам;
- (в) вероятность исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; а также
- (г) другие операционные и финансовые последствия этих опционов.

Банк не заключал договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Банк не заключал договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств, обязательства в размере 32 225 тысячи рублей потенциально можно избежать, если бы Банк воспользовался условиями досрочного расторжения.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость
На 1 января 2019 года	86 923
Приобретение	-
Амортизационные отчисления	(15 278)
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	71 645

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	недвижимость
На 1 января 2019 года	86 923
Приобретение	-
Процентные расходы	5 693
Платежи	(17 724)
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	74 892

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	31 <b>декабря</b> 2019 <b>года</b>	31 <b>декабря</b> 2018 <b>года</b>
Аренда активов с низкой стоимостью	1 829	-
Операционная аренда	-	2 197
Итого	1 829	2 197

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	<b>О</b> т 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 105	5 670	7 020	61 097	74 892
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	1 105	5 670	7 020	61 097	74 892

## 12. Прочие активы

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Прочие финансовые активы, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	723	592
- требования к персоналу и подотчетным лицам	-	40
- начисленные штрафы, пени и прочие требования к клиентам по		
расчетам по выданным кредитам	-	1 044
- прочие финансовые активы	50	41
Прочие финансовые активы до вычета резервов	773	1 717
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(16)
Прочие финансовые активы за вычетом резервов	755	1 701
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:		
- прочая задолженность и авансы уплаченные	3 703	3 069
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	6	8
- материальные запасы	3	3
- права аренды на земельные участки	-	297
- прочие нефинансовые активы	-	454
Прочие нефинансовые активы до вычета резервов	3 712	3 831
Резервы под обесценение	(2 376)	(2 728)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	1 336	1 103
Итого прочие активы	2 091	2 804

Анализ прочих финансовых активов, включенных в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 1 января 2019 года показал, что данные остатки относятся к категории с низким кредитным риском, отнесенным Банком к Стадии 1 для целей резервирования и Банк сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в сумме 17 тысяч рублей, а также к категории дефолтных, отнесенным Банком к Стадии 3 для целей резервирования и Банк сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в сумме 1 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года - 16 тысяч рублей).

## 13. Средства клиентов

	31 <b>декабря</b>	31 <b>декабря</b>
	2019 <b>г</b> .	2018 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	856 601	534 306
- срочные депозиты	181 093	132 454
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 037 694	666 760
Физические лица, в т.ч.:		
- срочные депозиты	261 503	290 345
- текущие счета/ счета до востребования	23 693	51 695
Итого средства физических лиц	285 196	342 040
Итого средства клиентов	1 322 890	1 008 800

	31 ден	кабря 2019 г.	31 декабря 20		
Отрасль экономики	Сумма	Доля	Сумма	Доля	
Финансовые услуги	507 266	38,3	8 525	0,8%	
Физические лица	285 196	21,6	342 040	33,9%	
Торговля	201 208	15,2	215 955	21,4%	
Сфера услуг	142 167	10,7	200 995	19,9%	
Строительство	82 984	6,3	104 508	10,4%	
Сельское хозяйство	54 951	4,2	78 569	7,8%	
Промышленность	32 974	2,5	29 070	2,9%	
Транспорт и связь	9 056	0,7	9 108	0,9%	
Прочие	7 088	0,5	20 030	2,0%	
Итого средства клиентов	1 322 890	100,0%	1 008 800	100,0%	

В средствах клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены срочные депозиты юридических и физических лиц в сумме 442 596 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 422 799 тысяч рублей). Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2019 год варьировалась от 2,0% до 9,0% годовых (за 2018 год: от 2,0% до 9,0% годовых). Процентная ставка по депозитам физических лиц в рублях за 2019 год варьировалась от 4,25% до 10,5% годовых (за 2018 год: от 3,9% до 8,0% годовых), по депозитам физических лиц в иностранной валюте - от 0,01% до 3,0% годовых (за 2018 год: от 0,2% до 0,9% годовых). Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2019 год составила от 2,0% до 5,0% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7% до 2,5% годовых (за 2018 год: в рублях от 3,0% до 8,6% годовых, в иностранной валюте от 0,7% до 2,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 5 контрагентов (на 31 декабря 2018 года - 4 контрагента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 707 515 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 332 810 тысяч рублей), что составляет 53,5% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2018 года - 33,0% от общей суммы средств клиентов).

## 14. Прочие обязательства

· 	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:		
- обязательства по аренде	74 892	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2 371	1 941
- средства в расчетах	-	550
- незавершенные расчеты по банковским картам	-	529
- прочие финансовые обязательства	17	33
Итого финансовые обязательства	77 280	3 053
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:		
- прочая кредиторская задолженность и авансы полученные	8 166	1 727
- оценочные резервы по условным обязательствам кредитного		
характера	2 529	15 233
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	846	1 319
Итого нефинансовые обязательства	11 541	18 279
Итого прочие обязательства	88 821	21 332

## 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 24 200 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет на 31 декабря 2019 года - 142 004 тысячи рублей (31 декабря 2018 года - 24 200 000 акций; 5 рублей каждая; 142 004 тысячи рублей). Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Дополнительно к указанным обыкновенным именным акциям Банк вправе разместить 480 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая всего на сумму 2 400 000 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составляет 11 520 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 11 520 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в

последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 21 524 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

В 2017 году в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка акционерами Банка была предоставлена безвозмездная финансовая помощь. На 31 декабря 2019 года прочие средства акционеров в виде безвозмездного финансирования составляют 79 500 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 79 500 тысяч рублей).

## 16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 178 865 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 145 746 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 33 118 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 42 120 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 6 050 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 6 050 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2019 и 2018 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. Нераспределенная прибыль за 2019 и 2018 годы была оставлена в распоряжении Банка.

## 17. Чистые процентные доходы

	2019 <b>г</b> .	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной		
процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства в других кредитных организациях	61 745	57 887
- кредиты клиентам	53 250	98 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для		
продажи - ценные бумаги	-	323
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу		
эффективной процентной ставки	114 995	156 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги	-	4 722
Итого прочих процентных доходов	-	4 722
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов	39 474	44 282
- договора аренды	5 693	-
- выпущенные векселя	-	84
Итого процентных расходов, рассчитанных по методу		
эффективной процентной ставки	45 167	44 366
Чистые процентные доходы	69 828	116 730

# 18. Чистые комиссионные доходы

	2019 г.	2018 <b>r</b> .
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- осуществление переводов денежных средств	13 818	14 812
- расчетно-кассовое обслуживание	9 653	10 039
- открытие и ведение банковских счетов	4 291	5 035
- выдача банковских гарантий и поручительств	624	1 054
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	29	31
- прочее	302	236
Итого комиссионных доходов	28 717	31 207
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	1 767	2 170
- осуществление переводов денежных средств	642	529
- открытие и ведение банковских счетов	38	26
- операции с валютными ценностями	28	6
- за оказание посреднических услуг	_	65
- прочее	8	-
Итого комиссионных расходов	2 483	2 796
Чистые комиссионные доходы	26 234	28 411

## 19. Прочие операционные расходы

	Примечание	2019 <b>г</b> .	2018 г.
Расходы на содержание персонала		72 855	66 534
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и			
информационных систем		16 757	10 931
Амортизация по активам и активам в форме права			
пользования	11	15 278	-
Страховые взносы по обязательному страхованию			
вкладов		10 537	8 147
Расходы по операциям с основными средствами и			
нематериальными активами		5 751	4 326
Расходы по охране и инкассации		4 423	4 405
Расходы по списанию стоимости материально-			
производственных запасов		4 378	4 051
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 186	2 157
Расходы по аренде активов с низкой стоимостью		3 554	-
Амортизация по основным средствам, нематериальным	9, 10	3 267	2 214
Расход на рекламу		184	-
Расходы, связанные с имуществом, полученным по			
отступным		70	-
Неустойки (штрафы, пени)		20	-
Досоздание резервов по прочим нефинансовым активам		-	1 883
Расходы по операционной аренде		-	20 883
Прочие операционные расходы		12 781	4 548
Итого операционных расходов		154 041	130 079

# 20. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов

Ниже представлены расходы по созданию/(восстановлению) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Приме- чание	<b>ОР</b> под <b>ОКУ за</b> 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(6)	-	-	(6)
Кредиты клиентам	8	-	(35 972)	(226)	(36 198)
Прочие финансовые активы	12	2	-	-	2
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(4)	(35 972)	(226)	(36 202)
Условные обязательства кредитного характера		-	(12 704)	-	(12 704)
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		(4)	(48 676)	(226)	(48 906)

Ниже представлены расходы по созданию/(восстановлению) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

тод, закон изшинен от декаори и	Приме- чание	<b>ОР</b> под <b>ОКУ за</b> 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	1	-	-	1
Средства в других кредитных организациях	7	1	-	-	1
Кредиты клиентам	8	6 917	(8 719)	(90 269)	(92 071)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(70)	-	-	(70)
Прочие финансовые активы	12	(111)	-	-	(111)
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		6 738	(8 719)	(90 269)	(92 250)
Условные обязательства кредитного характера		7 578	-	-	7 578
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		14 316	(8 719)	(90 269)	(84 672)

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов в составе прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Прочие	
	нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие		
риски на 01.01.2019	2 728	2 728
Восстановление	(352)	(352)
Резервы под обесценение и прочие		
риски на 31.12.2019	2 376	2 376

Восстановление резерва по прочим нефинансовым активам в течение 2019 года в размере 352 тысячи рублей отражено в составе Прочих операционных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Прочие	
	нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие		
риски на 01.01.2018	845	845
Создание	1 883	1 883
Резервы под обесценение и прочие		
риски на 31.12.2018	2 728	2 728

#### 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 г.	2018 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	640	13 093
Изменения отложенного налогообложения, связанные с		
возникновением и списанием временных разниц	2 381	3 326
Расходы по налогу на прибыль	3 021	16 419

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, полученной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составляет 20% (31 декабря 2018 года - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2019 <b>г</b> .	2018 <b>г</b> .
Прибыль по МСФО до налогообложения	10 691	105 060
Теоретическое налоговое отчисление/ (возмещение) по соответствующей ставке		
(31 декабря 2019 г.: 20%; 31 декабря 2018 г.: 20%)	2 138	21 012
Доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (31 декабря 2019 г.: 15%; 31 декабря 2018 г.: 15%)	-	(662)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу,		
за минусом необлагаемых доходов	883	(3 931)
Расходы по налогу на прибыль за период	3 021	16 419

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

В 2018 году увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 4 110 тысяч рублей.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

С 1 января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в 10 лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года). Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

		Изменение	0.4	Изменение	Эффект от	0.4
	31 в <b>декабря</b>	в прибылях или	31 <b>декабря</b>	в прибылях или	первого применения	31 <b>декабря</b>
	декаоря 2019 г.	убытках	2018 г.		<b>МСФО</b> (IFRS) 9	2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Оценочные резервы по условным обязательствам кредитного						
характера	1 806	(8 984)	10 790	7 400	743	2 647
Обязательства по активам в						
форме права пользования	14 978	14 978	-	-	-	-
Прочие активы	2 691	1 280	1 411	672	-	739
Общая сумма отложенных						
налоговых активов	19 475	7 274	12 201	8 072	743	3 386
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Кредиты клиентам	4 257	(5 879)	10 136	11 738	(3 368)	1 766
Активы в форме права						
пользования	14 329	14 329	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 504	1 206	298	(339)	-	637
Общая сумма отложенных					<b>( )</b>	
налоговых обязательств	20 090	9 656	10 434	11 399	(3 368)	2 403
Итого чистые отложенные налоговые						
(обязательства)/ активы	(615)	(2 381)	1 767	(3 327)	4 110	983
·	•			•		

## 22. Договорные и условные обязательства

## Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает гарантии исполнения по величине первоначальной

12-месячные

12-MACGUHLIA

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера и гарантиях исполнения Банка на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года:

Наименование показателя	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов Гарантии исполнения	81 865 -	91 189 2 277
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 529)	(15 233)
Итого условные обязательства кредитного характера за		
вычетом резерва	79 336	78 233

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
на 1 января 2019 года	15 233	15 233
Признание условных обязательств кредитного характера	33 431	33 431
Прекращение признания условных обязательств кредитного		
характера	(67 149)	(67 149)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	21 014	21 014
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
на 31 декабря 2019 года	2 529	2 529

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS)		
37		4 149
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9		3 506
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
на 1 января 2018 года	7 655	7 655
Признание условных обязательств кредитного характера	13 098	13 098
Прекращение признания условных обязательств кредитного		
характера	(4 892)	(4 892)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(628)	(628)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
на 31 декабря 2018 года	15 233	15 233

## Обязательства по аренде активов с низкой стоимостью/операционной аренде

С целью размещения внутренних структурных подразделений Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Договора предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются. Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости

фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договора аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

Далее представлены суммы арендной платы по аренде активов с низкой стоимостью (2019 год) и операционной аренде помещений (2018 год), в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Арендная плата, всего:	2 314	17 938
в том числе по договорам, заключенным на		
срок:		
- менее 1 года	1 214	13 934
- от 1 года до 5 лет	1 100	594
- свыше 5 лет	-	3 410

В течение 2019 года Банк выступал в качестве арендатора по договорам аренды в низкой стоимостью по 5 договорам аренды недвижимости, заключенным на срок до одного года.

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет 10-11 месяцев. Договоры заключены на ограниченный срок с возможностью досрочного расторжения или пролонгации. Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. В некоторые договора аренды включен пункт о пересмотре арендной платы при условии изменения стоимости арендной платы, уплачиваемой арендатором собственнику помещения. Договора аренды не содержат условий об условной арендной плате.

#### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий, в т.ч. в рамках судебных разбирательств, связанных с обеспечением обращения взыскания на предмет залога по выданным кредитам, вышедшим в дефолт. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

В 2019 году Банк участвовал в качестве истца в 23 судебных разбирательствах в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 10 954 тысяч рублей. В 2019 году Банк участвовал в качестве ответчика в 6 судебных процессах, при этом в удовлетворении данных предъявленных к Банку исковых требований было отказано.

В 2018 году Банк участвовал в качестве истца в 66 судебных разбирательствах в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 109 916 тысяч рублей. В 2018 году Банк участвовал в качестве ответчика в 5 судебных процессах, при этом в удовлетворении данных предъявленных к Банку исковых требований было отказано.

В третьем квартале 2018 года Банк участвовал в качестве ответчика в 1 судебном процессе в связи с предъявлением требований в сумме 220 тысяч рублей, гражданское дело находится в производстве Арбитражного суда Республики Алтай, решение в силу не вступило.

## Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные

дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

#### 23. Управление рисками

#### Политика управления рисками

Все значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении деятельности, признаются существенными и предполагают проведение на периодической основе их количественной и качественной оценки. Значимыми рисками для Банка являются: кредитный, операционный, рыночный риски, риск потери ликвидности и риск концентрации. К прочим рискам Банка относятся правовой риск и риск потери деловой репутации.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым рисками и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь.

Цели политики управления банковскими рисками:

- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.
- Обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности.
- Укрепление финансовой устойчивости Банка.

#### Задачи политики управления банковскими рисками:

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк.
- Выделение значимые для Банка риски, а также определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.
- -Определение текущей потребности в капитале по каждой группе рисков.

Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Кредитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Лимитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Процентная политика в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности»; Положение об организации управления кредитным риском в АКБ «НООСФЕРА» (AO); Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ «НООСФЕРА» (AO); Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (AO); Положение об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) о порядке расчета, контроля и управления величиной рыночного риска; Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов.

### Принципы политики:

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
- Надлежащее использование стресс-тестирования.
- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
- Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.
- Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.
- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

- Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.
- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Централизация управления определенным банковским риском.
- Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
- Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы Политики являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- идентификация рисков и определение значимых рисков,
- система управления рисками,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка. Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на направление деятельности (лимиты на бизнес),
- лимиты по срокам,
- лимиты по видам риска.

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- лимит на размещение в ценные бумаги,
- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- лимит на привлечение путем выпуска векселей»,

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

Лимиты риска.

- лимиты риска на размещение денежных средств.
- лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.
- лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые инструменты (по определенным видам бизнеса).
- лимиты риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего структурного подразделения Банка и (или) ответственный сотрудник банка, отвечающий за блок управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить по инициативе руководителей направлений деятельности, начальника Службы внутреннего аудита и/или Председателя Правления.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

#### Задачи:

- 1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.
- 2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.
- 3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

Алекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности

Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением, ответственным сотрудником.

Технологичность использования.

Экономичность.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

#### ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

#### НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

#### Второй уровень.

Ответственный сотрудник за управление банковскими рисками и капиталом:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

## Третий уровень (высший).

#### Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка:
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Главными задачами использования стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков. Основными принципами применения инструментов стресс тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресстестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе по контролю над соответствующим риском. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе. Периодичность проведения стресс - тестирования не должна быть реже одного раза в шесть месяцев. На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска. Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев. Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на ответственного сотрудника по управлению рисками банка. Функции по предоставлению информации для проведения локального стресс - тестирования возложены на руководителей подразделений (направлений деятельности) Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка ежеквартально;
- Правлению Банка не реже одного раза в месяц (операционный риск ежеквартально).

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

## Информация о количественной и качественной оценке значимых рисков

## Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, т.е. риск возникновения дефолта заемщика, дебитора или контрагента.

Носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования, сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны заемщика, контрагента, внебалансовые кредитные обязательства. Более широкое понятие кредитного риска включает в себя риск потерь, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Потери могут быть как прямые - невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов под кредит и т.д.

Основным направлением деятельности Банка, несущим кредитный риск, является кредитование юридических и физических лиц. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на счетах отчета о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Банк оценивает размер чистого кредитного риска исходя из балансовых статей и залогового обеспечения. Банк применяет ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе.

Информация о положениях учетной политики и принятых методиках и допущениях при определении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам представлена в Примечаниях 4 и 5 к финансовой отчетности.

Величина сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и движение данных резервов за отчетный период отражены в примечаниях в отношении соответствующих финансовых инструментов, сверка общего движения величины оценочных резервов за отчетный период представлена в Примечании 21 к финансовой отчетности.

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов (по кредитам, включая межбанковские, а также по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты кредитных линий) и предоставленным Банком гарантиям). Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков по ссудам формируется при первоначальном признании и по состоянию на каждую отчетную дату, равный ожидаемым кредитным убыткам. Банк при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам-юридическим лицам использует метод оценки на индивидуальной основе, а по кредитам клиентам-физическим лицам на групповой основе.

Согласно Методики Банка, расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком в соответствии со следующими стадиями обесценения:

Стадия 1 - кредиты без признаков существенного увеличения кредитного риска и без признаков обесценения.

Стадия 2 - финансовый инструмент с наличием признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с первоначальной оценкой;

Стадия 3 - обесцененные финансовые инструменты. К стадии 3 относятся все финансовые инструменты, обладающие существенными признаками обесценения финансового инструмента или дефолта заемщика.

Все ссуды, предоставленные Корпоративным заемщикам, признаются индивидуально значимыми и оцениваются на индивидуальной основе.

Банком принято, что расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам осуществляется на групповой (совокупной) основе статистики исторических потерь в Банке по видам кредита, в зависимости от срока просроченной задолженности.

Расчет вероятностей наступления дефолта осуществляется на основе ежемесячного анализа перемещений финансовых активов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Общий период анализа перемещений составляет не менее 12 месяцев.

Вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей перемещения просроченной задолженности (вероятность перемещения сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую) отдельно по виду финансового актива.

Все кредиты портфеля разделяются на группы в зависимости от длительности просроченной задолженности по кредиту:

- первая группа непросроченные кредиты;
- вторая группа кредиты, просроченные до 30 дней (0+);
- третья группа кредиты, просроченные от 31 до 60 дней (30+);
- четвертая группа кредиты, просроченные от 61 до 90 дней (60+);
- пятая группа кредиты, просроченные свыше 90 дней (90+).

Перемещение просроченной задолженности дает оценку вероятности изменения качества кредитного портфеля с течением времени, исходя из текущего его состояния.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;

Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;

Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление

кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
31.12.2019 г.	1,75	Удовлетворительный
31.12.2018г.	1,75	Удовлетворительный

#### Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск (риск изменения процентной ставки), валютный риск, фондовый и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. Величина рыночного риска (PP) на 31.12.2019 года составляет 0.00 тысяч рулей (на 31.12.2018 года 0.00 тысяч рублей).

Оценка чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск), которым подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска представлена далее.

#### Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года:

	Доллары				
	Рубли	США	Евро	Итого	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	67 608	70 320	4 599	142 527	
Обязательные резервы в Банке России	4 630	-	-	4 630	
Средства в других кредитных					
организациях	1 257 361	929	-	1 258 290	
Кредиты клиентам	311 836	-	-	311 836	
Прочие финансовые активы	755	-	-	755	
Всего финансовых активов	1 642 190	71 249	4 599	1 718 038	
Обязательства					
Средства клиентов	1 242 245	72 586	8 059	1 322 890	
Прочие финансовые обязательства	77 280	-	-	77 280	
Всего финансовых обязательств	1 319 525	72 586	8 059	1 400 170	
Чистая балансовая позиция	322 665	(1 337)	(3 460)	317 868	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	167 026	102 360	5 632	275 018
Обязательные резервы в Банке России	5 423	-	-	5 423
Финансовые активы, оцениваемые по				
справедливой стоимости через прибыль				
или убыток	20 416	-	-	20 416
Средства в других кредитных				
организациях	790 995	-	-	790 995
Кредиты клиентам	335 472	-	-	335 472
Финансовые активы, имеющиеся в				
наличии для продажи	26 863	-	-	26 863
Прочие финансовые активы	1 697	4	-	1 701
Всего финансовых активов	1 347 892	102 364	5 632	1 455 888
Обязательства				
Средства клиентов	906 060	101 551	1 189	1 008 800
Прочие финансовые обязательства	2 302	751	-	3 053
Всего финансовых обязательств	908 362	102 302	1 189	1 011 853
Чистая балансовая позиция	439 530	62	4 443	444 035

Валютный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением об организации управления валютным риском в АКБ « $HOOC\PhiEPA$ » (AO), один раз в полгода по состоянию на 1 января и на 1 июля. По состоянию на 31.12.2019 года валютный риск по внутренней методологии Банк оценен как «минимальный» (на 31.12.2018 года – «минимальный»).

Влияние изменений обменных курсов иностранных валют на 10% и 30%, установленных на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, на прибыль до налогообложения и капитал Банка при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлены в таблице:

	31.12.2	2019 <b>г</b> .	31.12.2018 <b>r</b> .		
Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложе ния, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль до налогообложе ния, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	
Укрепление доллара США (10%)	(134)	(107)	6	5	
Ослабление доллара США (10%)	134	107	(6)	(5)	
Укрепление доллара США (30%)	(401)	(321)	19	15	
Ослабление доллара США (30%)	401	321	(19)	(15)	
Укрепление Евро (10%)	(346)	(277)	444	355	
Ослабление Евро (10%)	346	277	(444)	(355)	
Укрепление Евро (30%)	(1 038)	(830)	1 333	1 066	
Ослабление Евро (30%)	1 038	830	(1 333)	(1 066)	

#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
  - анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

При отсутствии применения инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Доллары США	Рубли	%% <b>Евро</b>
Активы			-
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,25-7,68	-
Средства в других кредитных			
организациях	0,15-0,25	0,15-2,0	-
Чистая ссудная задолженность	-	7,93-26,0	-
Обязательства			
Средства клиентов	0,7-3,0	2,0-10,5	0,7-3,0

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Доллары США	Рубли	%% Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Средства в других кредитных			
организациях	-	6,3-7,7	-
Чистая ссудная задолженность	-	9,1-32,0	-
Обязательства			
Средства клиентов	0,2-2,5	2,0-9,0	0,2-2,5

Ниже представлена таблица по финансовым активам и финансовым обязательствам Банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востребо-		<b>От</b> 6				
Наименование	вания и менее	<b>От</b> 1 <b>до</b> 6	месяцев	От 1 года	<b>О</b> т 5 лет	Непроцент-	
статьи	1 месяца	месяцев	до 1 года	<b>до</b> 5 <b>лет</b>	и более	ные	Итого
Активы							
Денежные средства							
и их эквиваленты	56 820	-	-	-	-	85 707	142 527
Обязательные							
резервы в Банке							
России	-	-	-	-	-	4 630	4 630
Средства в других							
кредитных							
организациях	1 255 000	-	-	-	-	3 290	1 258 290
Кредиты клиентам	1 607	76 934	85 032	123 348	1 177	23 738	311 836
Прочие финансовые							
активы	-	-	-	-	-	755	755
Итого финансовых							
активов	1 313 427	76 934	85 032	123 348	1 177	118 120	1 718 038
Обязательства							
Средства клиентов	761 573	79 200	74 090	78 627	-	329 400	1 322 890
Прочие финансовые							
обязательства	1 105	5 670	7 020	61 097	-	2 388	77 280
Итого финансовых							
обязательств	762 678	84 870	81 110	139 724	-	331 788	1 400 170
Чистый							
процентный							
разрыв	550 749	(7 936)	3 922	(16 376)	1 177	(213 668)	317 868
Совокупный							
процентный							
разрыв	550 749	542 813	546 735	530 359	531 536	317 868	
	·				•		

Ниже представлена таблица по финансовым активам и финансовым обязательствам Банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

	до востреюо-		<b>UT</b> 6				
Наименование	вания и менее	<b>От</b> 1 <b>до</b> 6	месяцев	От 1 года	<b>О</b> т 5 лет	Непроцент-	
статьи	1 месяца	месяцев	до 1 года	<b>до</b> 5 <b>лет</b>	и более	ные	Итого
Активы							
Денежные средства							
и их эквиваленты	229 147	-	-	-	-	45 871	275 018
Обязательные							
резервы в Банке							
России	-	-	-	-	-	10 324	10 324
Средства в других							
кредитных							
организациях	787 704	-	-	-	-	3 291	790 995
Кредиты клиентам	15 771	35 085	86 846	195 706	2 064	-	335 472
Прочие финансовые							
активы	-	-	-	-	-	1 701	1 701
Итого финансовых							
активов	1 032 622	35 085	86 846	195 706	2 064	56 286	1 408 609
Обязательства							
Средства клиентов	143 598	170 918	215 961	11 946	-	460 147	1 008 800
Прочие финансовые							
обязательства	-	-	-	-	-	3 053	3 053
Итого финансовых	4.40.500		0.1= 0.1				
обязательств	143 598	170 918	215 961	11 946	-	463 200	1 011 853
Чистый							
процентный							
разрыв	889 024	(135 833)	(129 115)	183 760	2 064	-	-
Совокупный							
процентный							
разрыв	889 024	753 191	624 076	807 836	809 900	-	-

Процентный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 1 января и на 1 июля каждого года.

Влияние изменений процентных ставок на 200 и 400 базисных пунктов по проценточувствительным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года на прибыль до налогообложения и капитал Банка при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлены в таблице:

	31.12.2	019 <b>г</b> .	31.12.2018 <b>r</b> .		
Наименование валюты	Воздействие на прибыль до Воздействие налогообло- на капитал, жения, тыс. тыс. руб. руб.		Воздействие на прибыль до налогообло- жения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	
Снижение процентной ставки на 200					
базисных пункта	10 272	8 218	(10 939)	(8 751)	
Рост процентной ставки на 200					
базисных пункта	(10 272)	(10 272)	10 939	8 751	
Снижение процентной ставки на 400					
базисных пункта	20 544	16 435	(21 878)	(17 502)	
Рост процентной ставки на 400					
базисных пункта	(20 544)	(20 544)	21 878	17 502	

## Риск потери ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в выполнении своих финансовых обязательств, погашаемых за счет денежных средств или других финансовых активов.

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 31.12.2019 г.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для определения платежной позиции дня все подразделения АКБ «НООСФЕРА» (АО), связанные с осуществлением операций по привлечению и размещению ресурсов, предоставляют Председателю Правления (заместителю Председателя Правления) Банка, в устной форме данные (закрепленные во внутренних положениях): о планируемых к выдаче кредитах, о всех плановых списаниях и поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте, о размещении и выплате средств по депозитам физических и юридических лиц (в т.ч. досрочных), о погашении и приобретении ценных бумаг, о покупке-продаже иностранной валюты и иные данные для мониторинга текущей ликвидности.

Составной частью системы управления ликвидностью является лимитирование риска ликвидности.

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	наименование	Сумма, тыс.		сигнальное	факт.
№ п/п	показателя	руб.	Лимит, %	знач., %	значение %
1	средства в КО	72 160	60	50	4,2
2	депозиты в ЦБ	1 255 000	60	50	73,1
3	депозиты в КО	3 102	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	326 562	60	50	19
5	ссуды ИП	36 529	60	50	2,1
6	ссуды ФЛ	23 765	60	50	1,4
Итого:		1 717 118	X	X	Х
Обязательст	ва АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 3	1.12.2019 <b>г</b> .			
	наименование	Сумма, тыс.			факт.
№ п/п	показателя	руб.	Лимит	сигнальное знач.	значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	848 923	60%	40%	64,4
2	депозиты ЮЛ и ИП	178 440	60%	40%	13,5
3	депозиты ФЛ	266 230	300 000 тыс.руб.	290 000 тыс.руб.	Х
4	собственные векселя		100 000 тыс.руб.	90 000 тыс.руб.	Х
	остатки на карт. счетах				
5	ФЛ	15 536	60%	40%	1,2
6	прочие, в т.ч.:	9 426	60%	40%	0,7
6.1	- прочие средства ФЛ	9 411			0,7
6.2	- прочие обязательства	15			0
Итого:		1 318 555	x	x	Х

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Требования	АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 31.1	12.2018 <b>г</b> .			
	наименование	Сумма, тыс.		сигнальное	факт.
№ п/п	показателя	руб.	Лимит, %	знач., %	значение %
1	средства в КО	203 387	60	50	14,0
2	депозиты в ЦБ	787 000	60	50	54,3
3	депозиты в КО	3 291	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	347 701	60	50	24,0
5	ссуды ИП	43 053	60	50	3,0
6	ссуды ФЛ	28 055	60	50	1,9
7	облигации				
8	уступка (ЮЛ и ФЛ)				
Итого:		1 450 228	X	X	х
Обязательс	тва АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 3	1.12.2018 <b>г</b> .			
	наименование	Сумма, тыс.			факт.
№ п/п	показателя	руб.	Лимит	сигнальное знач.	значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	534 304	60%	40%	53,1
2	депозиты ЮЛ и ИП	131 400	60%	40%	13,1
3	депозиты ФЛ	300 248	750 000 тыс.руб.	740 000 тыс.руб.	X
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб.	90 000 тыс.руб.	х

остатки на карт. счетах 5 30 108 60% 40% 3,0 ΦЛ 6 прочие, в т.ч.: 10 731 60% 40% 1,1 6.1 - прочие средства ФЛ 9 625 1,0 6.2 - прочие обязательства 1 106 0,1 1 006 791 Итого: Х

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает норматив ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России:

- Норматив текущей ликвидности (H3). На 01 января 2020 года данный норматив составил 138,481 (на 01.01.2019 г. H3 = 139,05).

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, включая условные обязательства кредитного характера, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	<b>Более</b> 1 года	Всего
Обязательства	- '				
Средства клиентов	1 092 212	90 480	83 528	82 203	1 348 423
Обязательства по аренде	1 506	7 531	9 070	69 100	87 207
Выданные банковские гарантии					
и поручительства	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих					
выплат по финансовым					
обязательствам	1 093 718	98 011	92 598	151 303	1 435 630

До востребования от 6 месяцев и менее 1 от 1 до 6 Более месяца месяцев до 1 года 1 года Всего Обязательства Средства клиентов 606 860 170 918 215 961 11 946 1 005 685 Выданные банковские гарантии и поручительства 2 277 2 277 Итого потенциальных будущих 170 918 выплат по финансовым обязательствам 609 137 215 961 11 946 1 007 962

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До		• 0	• 10		
Финансовые	востребования и менее 1	0-1-0-2	<b>От</b> 3 <b>до</b> 12	<b>О</b> т 12	<b>Более</b> 5	
.,		<b>От</b> 1 <b>до</b> 3 месяцев		месяцев до 5 лет	лет	Итого
инструменты	месяца	месяцев	месяцев	до з лет	лет	PITOLO
Активы						
Денежные средства и	140 507					140 507
их эквиваленты	142 527	-	-	-	-	142 527
Обязательные резервы						
в Банке России	4 630	-	-	-	-	4 630
Средства в других						
кредитных						
организациях	1 258 290	-	-	-	-	1 258 290
Кредиты клиентам	7 516	16 384	162 683	123 760	1 493	311 836
Прочие финансовые						
активы	755	-	-	-	-	755
Итого финансовых						
активов	1 413 718	16 384	162 683	123 760	1 493	1 718 038
Обязательства						
Средства клиентов	1 088 730	45 984	109 251	78 925	-	1 322 890
Прочие финансовые						
обязательства	3 275	5 872	7 036	61 097	-	77 280
Итого финансовых						
обязательств	1 092 005	51 856	116 287	140 022	-	1 400 170
Чистый разрыв						
ликвидности	321 713	(35 472)	46 396	(16 262)	1 493	317 868
Совокупный разрыв						
ликвидности	321 713	286 241	332 637	316 375	317 868	X

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До		• •	• 10		
<b>D</b>	востребования	0-1-02	<b>О</b> т 3 <b>до</b> 12	<b>О</b> т 12	<b>F</b> F	
Финансовые	и менее 1	<b>От</b> 1 <b>до</b> 3		месяцев	<b>Более</b> 5 <b>лет</b>	Итого
инструменты	месяца	месяцев	месяцев	<b>до</b> 5 <b>лет</b>	лет	ИПОГО
Активы						
Денежные средства и	275 010					275 010
их эквиваленты	275 018	-	-	-	-	275 018
Обязательные резервы	F 400					F 400
в Банке России	5 423	-	-	-	-	5 423
Финансовые активы,						
оцениваемые по						
справедливой						
стоимости через	20.417					20.417
прибыль или убыток	20 416	-	-	-	-	20 416
Средства в других						
кредитных	700 005					700 005
организациях	790 995	-	-	-	-	790 995
Кредиты клиентам	15 540	32 513	89 418	195 937	2 064	335 472
Прочие финансовые	1 701					1 701
активы	1 701	-	-	-	-	1 701
Итого финансовых	4 000 (77	00.510	00.440	405.007	0.044	1 100 100
активов	1 088 677	32 513	89 418	195 937	2 064	1 408 609
Обязательства						
Средства клиентов	609 975	59 535	327 344	11 946	-	1 008 800
Прочие финансовые						
обязательства	3 053	-	-	-	-	3 053
Итого финансовых						
обязательств	613 028	59 535	327 344	11 946	-	1 011 853
Чистый разрыв						
ликвидности	475 649	(27 022)	(237 926)	183 991	2 064	396 756
Совокупный разрыв						
ликвидности	475 649	448 627	210 701	394 692	396 756	Х
-						•

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. 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 по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Ежемесячно на начало месяца проводится оценка риска ликвидности в целом по Банку в соответствии с внутренним Положением Банка «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности».

Влияние одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторам, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 31 декабря 2019 года отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
Показатель соотношения высоколиквидных	ПЛ1	104,49	107,86
активов и привлеченных средств			
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (H2)	27,34	-81,24
Показатель текущей ликвидности	ПЛЗ (НЗ)	139,52	157,1
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	29,18	29,18

При одновременном изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается ухудшение показателей мгновенной (Н2) ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 31 декабря 2019 года риск потери ликвидности: по показателю общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) - остается на «минимальном» уровне; по показателю мгновенной ликвидности (ПЛ2) - ухудшение с «минимального» уровня до «недопустимого» уровня риска (показатель ухудшился с 1го до 4х баллов, согласно Указания Банка России №4336-У); по нормативу текущей ликвидности (ПЛ3) - остается на «минимальном» уровне; по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4) - остается на «минимальном» уровне. Следовательно, может создаться угроза способности Банка отвечать по всем своим обязательствам в ближайшие несколько рабочих дней после полного одновременного изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка.

Влияние одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторам, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 31 декабря 2018 года отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	103,18	104,44
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (H2)	69,77	33,81
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	139,05	127,83
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	55,03	55,03

Показатель\* - с учетом одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторам, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками.

При одновременном изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается ухудшение показателей мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 31 декабря 2018 года риск потери ликвидности по рассматриваемым показателям остается на «минимальном» уровне.

Ежемесячно при проведении анализа состояния ликвидности проводится сравнение установленного предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися значениями, рассчитанными нарастающим итогом.

В случае постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин этого и на очередное заседание Правления Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска потери ликвидности Банком используется сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям: несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%, а также проводится анализ показателей при одновременном изъятии всех средств несколькими наиболее крупными клиентами Банка. В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в т.ч. и по

управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления АКБ «НООСФЕРА» (АО) о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации. Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в т.ч. реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Данный риск возникает вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
  - качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают ответственному сотруднику сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделках;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 года, уровень риска, равен 20,3%, что соответствует «минимальному» уровню риска. По состоянию на 31 декабря 2019 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 31 декабря 2018 года. Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,32%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 31 декабря 2018 года - 24,11% «умеренный»).

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 31 декабря 2018 года, уровень риска, равен 20,17%, что соответствует «минимальному» уровню риска. По состоянию на 31 декабря 2018 года уровень операционного риска уменьшился на 0,03% в сравнении с уровнем риска на 31 декабря 2017 года. Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 24,11%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 31 декабря 2017 года - 23,91% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 80 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

- операционных ошибок сотрудников приходится 30 случаев (55,6%) (на 01.01.2019 г.- 38 случаев (или 47,5%)),
- компьютерных сбоев внутренних процессов 6 случаев (11,1%) (на 01.01.2019 г. -16 случаев (или 20,0%)),
- несвоевременное предоставление отчетности 0 случая (0%) (на 01.01.2019 г. 4 случая (или 5.0%)).
- жалобы клиентов на плохое обслуживание 0 случаев (0%), (на 01.01.2019 г. 0 случаев (или 0,0%)),
- прочих 18 случая (33,3%) (на 01.01.2018 г. 22 случаев (или 27,5%)).

### Риск потери деловой репутации

В Банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля. Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствует «предельному» уровню риска и составляет 30% (уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствует «предельному» уровню риска и составляет 25%).

Данный уровень риска в основном сложился в связи с наличием: уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение налогового и иного законодательства, жалоб к Банку со стороны клиентов Банка, текучести кадров - более двух человек за 2019 год. В 2018 году «предельный» уровню риска сложился в связи с наличием: уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение налогового и иного законодательства, жалоб к Банку со стороны клиентов Банка, текучести кадров - более двух человек за 2018 год.

По сравнению с 31 декабря 2018 года количество случаев применения к банку жалоб, судебных исков не изменилось. В 2019 году уменьшилось количество уплаченных штрафов, пеней, неустоек (с 10 до 3). За последний год текучесть кадров увеличилась на 9 человек. Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в 2019 году опубликовано не было.

# Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (31 декабря 2018 года - «минимальный» правовой риск, его значение составляет 7,14%).

## Риск концентрации

Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

В целях выявления и измерения риска кредитной концентрации Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка; отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (например, средства в кредитных организациях, депозиты в ЦБ РФ, депозиты в кредитных организациях, ссуды (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), ценные бумаги и т.п.).

В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка; отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, остатки на расчетных счетах юридических лиц, депозиты ЮЛ, остатки на карточных счетах физических лиц, собственные векселя, средства в КО, межбанковские депозиты и т.п.) к общему объему обязательств Банка.

В целях выявления и измерения рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раза в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и(или) руководителя Службы внутреннего аудита.

Оценка риска концентрации производится не реже одного раза в месяц (по показателям, отражаемым в форме 0409120 - ежеквартально).

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 года, уровень риска соответствует «минимальному» уровню риска (на 31 декабря 2018 года - «умеренный» уровень риска).

# 24. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В Банке разработана Система управления рисками и капиталом, которая создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных

стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Банк разрабатывает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Основная задача контроля и управления рисками и капиталом в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Система контроля и управления рисками и капиталом, определяемая в положении «О порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО)» включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, анализ, оценка риска, определение значимых рисков;
- регламентирование операций разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала, управление капиталом.

Лимиты по конкретному виду риска, а также ответственные за контроль за данными рисками устанавливаются внутренними положениями по конкретному виду риска.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 <b>декабря</b> 2019 г.	31 <b>декабря</b> 2018 г.
Показатели регуляторного капитала Банка:		
Базовый капитал	35 7501	238 302
Основной капитал	357 501	238 302
Дополнительный капитал	1 790	121 168
Собственные средства (капитал)	359 291	359 470
Нормативы достаточности капитала Банка:		
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	47,165	33,9
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	47,401	51,1

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк соблюдал в полном объеме требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 47,401% (31 декабря 2018 года – 51,1%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

# 25. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных. При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей. При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках иностранных эмитентов), используются информационно-аналитической системой Bloomberg. В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

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

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

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

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

Финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года у Банка не было.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

		Справедливая стоимость				
Наименование показателя	Балансовая стоимость	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого	
Активы		7,	,,,	<b>,</b> ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		
Денежные средства и их эквиваленты	142 527	47 833	94 694	-	142 527	
Обязательные резервы в Банке России	4 630	-	4 630	-	4 630	
Средства в других кредитных организациях	1 258 290	-	1 258 290	-	1 258 290	
Кредиты клиентам	311 836	-	-	311 836	311 836	
Прочие финансовые активы	755	-	-	755	755	
Пассивы						
Средства клиентов	1 322 890	-	-	1 322 890	1 322 890	
Прочие финансовые обязательства	77 280	-	-	77 280	77 280	

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость				
Наименование показателя	Балансовая	Первый	Второй	Третий	
	стоимость	уровень	уровень	уровень	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	275 018	45 871	229 147	-	275 018
Обязательные резервы в Банке России	5 423	-	5 423	-	5 423
Средства в других кредитных					
организациях	790 995	-	790 995	-	790 995
Кредиты клиентам	335 472	-	-	335 472	335 472
Прочие финансовые активы	1 701	-	-	1 701	1 701
Пассивы					
Средства клиентов	1 008 800	-	-	1 008 800	1 008 800
Прочие финансовые обязательства	3 053	-	-	3 053	3 053

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в 2018 году и 2017 году не происходило.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты**, **отраженные по справедливой стоимости**. Денежные средства и их эквиваленты, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других кредитных организациях**. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных

денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам**. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 7,9% до 26,0% (31 декабря 2018 года: от 9,0% до 32,9%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Оцениваемые по

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	Итого
Денежные средства и их				
эквиваленты	-	-	142 527	142 527
Обязательные резервы			4.720	4 / 20
в Банке России Средства в других кредитных	-	-	4 630	4 630
организациях	-	-	1 258 290	1 258 290
Кредиты клиентам	-	-	311 836	311 836
Прочие финансовые активы	-	-	755	755
Итого финансовые активы			1 718 038	1 718 038
Нефинансовые активы				88 212
Итого активы				1 806 250

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их				_
эквиваленты	-	-	275 018	275 018
Обязательные резервы				
в Банке России	-	-	5 423	5 423
Средства в других кредитных				
организациях	-	-	790 995	790 995
Кредиты клиентам	-	-	335 472	335 472
Финансовые активы, имеющиеся в				
наличии для продажи	-		-	-
Прочие финансовые активы	=	=	1 701	1 701
Итого финансовые активы	-	-	1 408 609	1 408 609
Нефинансовые активы				10 542
Итого активы				1 419 151

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оцениваются по амортизированной стоимости.

# 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - организации, находящиеся во владении конечных бенефициарных собственников Банка, которыми по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года являются Ползиков А.Ю. и Цветков Л.Л.

По сделкам, указанным в таблицах ниже, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом директоров Банка.

Информация об акционерах ООО «Алмон» (владеет Банком на 97,5%) на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

ФИО акционера ООО «Алмон»	Размер доли в УК ООО «Алмон» (%)
Ползиков А.Ю.	49,05
Цветков Л.Л.	30,00
Камболов В.К	20,95

На 31 декабря 2019 года активы/ обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

		ключевои управленческий	Прочие связанные
Статьи активов/ обязательств	Акционеры	персонал	стороны
Кредиты клиентам (до вычета оценочного резерва под			
ожидаемые кредитные убытки)	=	5 523	384
Средства клиентов	1 834	150	1 638

На 31 декабря 2018 года активы/ обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

Статьи активов/ обязательств	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	4 482	385
Средства клиентов	1 721	34	3 432

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

Статьи доходов/ расходов	Акционеры	ключевои управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	528	53
Процентные расходы по привлеченным средствам	<mark>(92)</mark>	(3)	(260)
Операционные доходы	56	28	39
Операционные расходы	(3 645)	(7 663)	(10 135)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Статьи доходов/ расходов	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от предоставленных ссуд	94	514	88
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1)	(3)	(303)
Операционные доходы	20	54	5 435
Операционные расходы	(3 468)	(9 358)	(5 330)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Выплаты	2019 г.	2018 г.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	11 242	9 344
фиксированная часть, в т.ч.:	10 487	8 564
- заработная плата	8 990	6 424
- вознаграждения за выслугу лет	-	865
- отпускные	826	653
- материальная помощь	662	512
- прочие выплаты	9	110
нефиксированная часть	755	780

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2019 год, составила 2 577 тысяч рублей (2018 год: 2 140 тысяч рублей).

За 2019 год и 2018 год вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения - все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия за 2019 год и 2018 год ключевому управленческому персоналу Банка не выплачивались.

#### 27. События после отчетного периода

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

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

Руководство Банка принимает во внимание следующие:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Банка,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Криворученко К.Ю.

Председатель Правления Банка

21 мая 2020 года

Писарева Т.Ф.

Главный бухгалтер Банка

21 мая 2020 года