

**Общество с ограниченной  
ответственностью  
Коммерческий банк  
«ПЛАТИНА»**

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
за 2019 год



**Руфадит Альянс**

**Аудиторская компания**

Национальная компания Международной ассоциации  
независимых бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов  
JPA International



**РУФАУДИТ АЛЬЯНС**  
**Аудиторская компания**  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **АДРЕСАТ**

Пользователям финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями  
Международных стандартов финансовой отчетности

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

Полное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»</b>
Государственный регистрационный номер	<b>ОГРН 1027739881091</b>
Место нахождения	<b>Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12</b>
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	<b>№ 2347 от 20.05.1993</b>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	<b>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2347 от 18.11.1999 предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте</b>
Участие в системе обязательного страхования вкладов	<b>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2347 от 18.11.1999</b>
	<b>Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 9.12.2004 г., номер 282</b>



**РУФАУДИТ АЛЪЯНС**  
**Аудиторская компания**  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

**АУДИТОР**

Полное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РУФАУДИТ АЛЪЯНС»</b>
Государственный регистрационный номер	<b>ОГРН 1077762462690</b>
Место нахождения	<b>Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2</b>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	<b>Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»</b>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	<b>ОРНЗ 11706031798</b>



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» 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.

### ***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» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

---

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были  
выполнены в отношении

---





## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

ключевого вопроса аудита

### *Резерв под ожидаемые кредитные убытки*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов, предоставленных клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование суждений и оценок, связанных со значительной неопределенностью.

Оценка Руководством ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Руководство применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о сложившейся практике, а также



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

допущений о вероятности дефолта, уровне тестирование моделей с помощью потерь при дефолте и величине требований, выполненных на выборочной основе подверженных кредитному риску. пересчетов и сопоставления результатов. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под Мы также оценили достаточность раскрытий, ожидаемые кредитные убытки представлена сделанных банком о степени использования в Примечании «Кредиты клиентам» к оценочных суждений при расчете резерва под прилагаемой финансовой отчетности. ожидаемые кредитные убытки, в финансовой отчетности.

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Шабалина Ю.Н. несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.





## РУФАУДИТ АЛЬЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

### *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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

**Аудиторская компания**

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.





**РУФАУДИТ АЛЬЯНС**  
Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

**СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

ООО КБ «ПЛАТИНА» по состоянию на 1 января 2020 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,  
- О.Г.Гольдберг.

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 06-000365 выдан на основании решения  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество № 215 от 12.04.2016  
ОРНЗ 21706051476

Руководитель задания по аудиту,  
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000052 выдан на основании решения  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Российская  
Коллегия аудиторов» № 1 от 20.01.2012  
ОРНЗ 22006130578

ООО «Руфаудит Альянс»

29 июня 2020 года

Москва, Российская Федерация



ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 958 216	1 128 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России		23 465	29 329
Средства в других банках	6	1 246 124	2 779 239
Кредиты клиентам	7	302 009	1 288 588
Основные средства и нематериальные активы	8	42 570	15 631
Инвестиционное имущество		991 371	-
Прочие активы	9	575 692	2 004 819
<b>Итого активов</b>		<b>5 139 447</b>	<b>7 246 326</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	534 384	935 866
Средства клиентов	11	1 639 061	3 013 751
Выпущенные долговые ценные бумаги		356 772	376 539
Резервы по условным обязательствам	7	615	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		460	2 042
Отложенное налоговое обязательство		37 985	39 415
Прочие обязательства	12	1 328 446	1 637 508
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 897 723</b>	<b>6 005 121</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	757 375	757 375
Нераспределенная прибыль		484 349	483 830
<b>Итого капитала</b>		<b>1 241 724</b>	<b>1 241 205</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>5 139 447</b>	<b>7 246 326</b>

Ю.Н. Шабалин,  
Председатель Правления

25 июня 2020 года



Ю.П. Резник,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	15	186 940	247 425
Процентные расходы	15	(20 908)	(24 068)
Чистые процентные доходы		166 032	223 357
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	45 744	(37 590)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		211 776	185 767
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		103 810	(13 922)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(73 391)	66 049
Комиссионные доходы	16	1 461 690	1 788 618
Комиссионные расходы	16	(1 284 726)	(1 392 857)
Прочие операционные доходы		51 763	19 120
Операционные доходы		470 922	652 775
Операционные расходы	17	(465 707)	(452 435)
Прибыль до налогообложения		5 215	200 340
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 696)	(43 163)
Чистая прибыль		519	157 177
Итого совокупный доход за период		519	157 177

Ю.Н. Шабалин,  
Председатель Правления

25 июня 2020 года



Ю.П. Резник,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.



	2019	2018
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	183 834	260 995
Проценты уплаченные	(17 100)	(24 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	103 810	1 789 395
Комиссии полученные	1 461 690	(1 392 857)
Комиссии уплаченные	(1284 726)	(13 922)
Прочие операционные доходы	53 639	19 118
Операционные расходы	(437 287)	(460 836)
Уплаченный налог на прибыль	(7 708)	(5 812)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>56 152</b>	<b>171 965</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 864	(2 697)
Средства в других банках	1 533 108	(349 901)
Кредиты клиентам	1 007 272	(3 341)
Прочие активы	1 311 386	(753 047)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(400 583)	(68 551)
Средства клиентов	(1 324 947)	484 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 718	248 350
Прочие обязательства	(310 655)	(23 736)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 898 315</b>	<b>(296 487)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(2 448)	(8 003)
Выручка от реализации основных средств	1 018	1 186
Приобретение инвестиционного имущества	(991 371)	-
Выручка от реализации инвестиционного имущества	-	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(992 80)</b>	<b>(6 817)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(76 018)	105 692
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>829 496</b>	<b>(197 612)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 128 720</b>	<b>1 326 332</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>1 958 216</b>	<b>1 128 720</b>

Ю.Н. Шабалин,  
Председатель Правления

25 июня 2020 года



Ю.П. Резник,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.



ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 375	327 650	1 085 025
Пересчет в связи с изменениями в учетной политике в связи с применением IFRS 9	-	(997)	(997)
Остаток на 1 января 2018 года	757 375	326 653	1 084 028
Совокупный доход за 2018 год	-	157 177	157 177
Остаток на 31 декабря 2018 года	757 375	483 830	1 241 205
Совокупный доход за 2019 год	-	519	519
Остаток на 31 декабря 2019 года	757 375	484 349	1 241 724



Ю.Н. Шабалин,  
Председатель Правления

25 июня 2020 года





Ю.П. Резник,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

**1. Введение**

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2347, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 18 ноября 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации «Россия», Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International и MasterCard Europe.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, помимо коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, является предоставление платежных услуг с использованием системы «КиберПлат».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не имеет филиалов.

Банк имеет два дополнительных офиса и операционную кассу вне кассового узла.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Капитал»	35,0	35,0
ООО «Гран»	35,0	35,0
ООО Фирма «Энергия»	30,0	30,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>



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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По оценкам Департамента исследования и прогнозирования Банка России, в конце 2019 г. годовая инфляция понизилась до 3,5%. Динамика потребительских цен, превалирование краткосрочных дезинфляционных рисков и текущий уровень инфляционного давления в экономике указывают на дальнейшее временное замедление инфляции ниже уровня 3% в начале 2020 года. Вместе с тем появились признаки, сигнализирующие об усилении инфляционных процессов в будущем. Так, в ноябре рост потребительских цен на услуги с поправкой на сезонность несколько превысил 4% в пересчете на год. Ускорился рост мировых цен на продовольствие. Произошедшие в 2019 году снижения ключевой ставки, а также стимулирующая бюджетная политика в 2020 г. с учетом продолжительных временных лагов постепенно должны вернуть инфляцию к 4 % к концу 2020 г. Этому будет способствовать оживление экономической активности, прекращение действия временных дезинфляционных факторов, а также принятые решения по денежно-кредитной политике, которые действуют с запаздыванием во времени. Все еще повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания населения и бизнеса указывают на сохранение связанных с этим среднесрочных проинфляционных рисков.

Рост российской экономики продолжает ускоряться и, по оценкам, выйдет на потенциальные темпы в первом полугодии 2020 г. Ускорение роста внутреннего спроса благодаря оживлению потребительских расходов домохозяйств, увеличению госзакупок товаров и услуг, а также госинвестиций играет в этом ведущую роль. Сохраняющийся положительный кредитный импульс от роста кредитования также поддерживает внутренний спрос в экономике.

Умеренный аппетит к риску на глобальных финансовых рынках, включая российский, сохраняется на фоне появления первых признаков стабилизации роста мировой экономики. Вместе с тем, остаются значимыми риски сползания мировой экономики в рецессию в условиях продолжающихся торговых споров.

Динамика краткосрочных показателей в сочетании с рядом опережающих индикаторов деловой активности позволяет ожидать постепенного ускорения роста ВВП течение первого полугодия 2020 г. до темпов, соответствующих потенциалу. По мнению Департамента исследования и прогнозирования Банка России, темпы прироста ВВП в 1 квартале 2020 г. ориентировочно составят 0,3%, во 2 квартале 0,3% - 0,4%.

Активы в банковском секторе приросли в 2019 году на 4,3% (в предыдущий период - на 8%). Данный прирост обеспечен по-прежнему, прежде всего положительной динамикой кредитных портфелей:

- кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, приросли на 1,2% (в 2018 г. - на 9,6%); при этом просроченная задолженность выросла на 25% и составила в структуре портфеля 7,7%.
- кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 18,4% (в 2018 г. - на 21%). Величина просроченной задолженности за год не выросла, а поэтому уровень просрочки составил 4,33%, снизившись с показателя 5,1%.

Источниками фондирования послужили преимущественно вклады физических лиц (плюс 7,3% с начала года).

При этом отмечается дальнейшая консолидация банковского бизнеса: на 01.01.2020 года Банком России зарегистрировано 442 действующих кредитных организаций, что на 42 меньше аналогичных данных на начало 2019 года. Из них - 402 организации - это Банки, в том числе 236 - имеющие универсальную лицензию. В 2019 году существенно замедлилась концентрация активов кредитных организаций: доля на рынке крупнейших 5 банков снизилась с 60,4% до 60,3% (годом ранее выросла с 55,8% до 60,4%), доля кредитных организаций, занимающих с 6-го по 20-е места, увеличилась с 21,2% до 22,6% (годом ранее снизилась с 23,5% до 21,2%). Кредитные организации с 21-й по 50-ю снизили свою долю с 9,8% до 9,3%, а ранжируемые с 51-го по 200-е место - с 7,6% до 7,0% (годом ранее - с 8,4% до 7,6%). Приведенные данные свидетельствуют о постепенной стабилизации структуры банковских активов. В то же время, концентрация совокупных активов кредитных организаций, ранжируемых, начиная с 201 места, снизилась с 1,0% до 0,8%, что свидетельствует о потере ими за год 20% рынка. Это говорит о чрезвычайной важности фактора масштаба совершаемых операций для сохранения конечной конкурентной позиции отдельного среднего Банка.



Совокупная прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 036,8 млрд. руб., что в 1,5 раза больше, чем за 2018 год. (1344,8 млрд. руб.). Из общего объема текущей прибыли, средства в размере 422,2 млрд. руб. были использованы (распределены) кредитными организациями. Всего с положительным результатом закончили 2019 год 373 из 442 КО, убыток получили 69 КО. Всего доля собственных средств в структуре пассивов кредитных организаций составила 10,4%, в то время, как на начало года - 9,9%. Достаточность совокупного капитала выросла в целом по системе с 12,2% до 12,6%, основного капитала - с 8,9% до 9,4%. Налицо - повышение устойчивости КО вследствие относительно слабой динамики кредитных портфелей, с одновременным высоким финансовым результатом. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Принципы представления отчетности

**Общие принципы.** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления.** Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения.** Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Непрерывность деятельности.** Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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 анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.



В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

**Изменения в учетной политике.** В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

##### Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. На дату перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк не имел договоров аренды, классифицированных как финансовая аренда. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды



оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки дисконтирования на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки дисконтирования на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

Банк признал активы в форме права пользования в размере 83 114 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

В связи с модификацией договоров аренды в течение 2019 г. (пересмотр сроков аренды) Банком был произведен пересчет арендных обязательств с отнесением соответствующей разницы на балансовую стоимость активов в форме права пользования. В итоге по состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме прав пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 28 642 тыс. руб. Обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов, составляют 29 623 тыс. руб. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на отчет о прибылях и убытках за 2019 г. отражено в следующей таблице:

	(тыс. руб.)
<b>Влияние на отчет о прибылях и убытках</b>	
Увеличение амортизации активов в форме права пользования	(28 642)
Увеличение процентных расходов	(3075)
Уменьшение административных и прочих операционных расходов	30 737
<b>Уменьшение прибыли за год</b>	<b>(980)</b>

#### Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

##### ***i. Банк в качестве арендатора***

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования. Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину



признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде. На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует установленные в Банке трансфертные ставки используемых при расчете платы за перераспределяемые срочные ресурсы на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении договоров аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

## **ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя**

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе,



что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

### ***iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя***

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

### **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 еще не принял досрочно.

#### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»***

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.



*Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

*«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7*

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

#### 4. Краткое изложение принципов учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Методы оценки финансовых инструментов*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.



Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

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

потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее - ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.



Для долевого инструмента: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Реклассификация долговых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

#### **Обесценение финансовых инструментов**

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроblemные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.



### **Процентная выручка**

Для первой и второй группы (беспроblemные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

### **Прекращение признания финансового инструмента**

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Компьютерная техника - 4 года;
- Офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспорт - 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования, составляющий 5 лет. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального



актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя***

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. 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 и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### ***Уставный капитал***

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

#### ***Распределение чистой прибыли между участниками***

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### ***Условные активы и обязательства***

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### ***Налогообложение***

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего



периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.



### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2019	2018
Наличные средства	186 464	233 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	255 091	313 128
Корреспондентские счета в других банках:	1 452 085	525 979
- Российской Федерации	1 430 853	392 139
- других стран	21 232	133 840
Счета в небанковских кредитных организациях	64 576	55 670
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 958 216</b>	<b>1 128 720</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств в одном банке-контрагенте, превышающие 10% капитала Банка (2018 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составила в 2019 году 1 252 914 тысяч рублей, или 63,98% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2018 г.: 472 604 тысячи рублей, или 41,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года показал, что корреспондентские счета в других банках и счета в небанковских кредитных организациях, в общей сумме 1 516 661 тысяч рублей (2018 г.: 581 649 тысяч рублей) являются текущими.

**6. Средства в других банках**

	2019	2018
Депозиты в Банке России	1 170 000	2 415 893
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами	35 998	13 896
Прочие размещенные средства	40 133	349 450
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 246 124</b>	<b>2 779 239</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 1 210 133 тысяч рублей (2018 г.: 2 779 239 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (2018 г.: двух банках-контрагентах). По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 1 170 000 тысячи рублей, или 93,89% от общей суммы средств в других банках (2018 г.: 2 765 343 тысяч рублей, или 99,5% от общей суммы средств в других банках).

**7. Кредиты клиентам**

	2019	2018
Кредиты сельскому хозяйству	168 602	1 378 277
Корпоративные кредиты	890 239	988 557
Потребительские кредиты физическим лицам	8 564	9 254
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(765 396)	(1 087 500)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>302 009</b>	<b>1 288 588</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2019 и 2018 годов:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	698 455	346 368	3 840	1 048 663
<b>Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS 9)</b>	-	1 152	95	1 247
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS 9)</b>	698 455	347 520	3 935	1 049 910
<b>Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года</b>	(124 726)	166 242	(3 926)	37 590
<b>Кредиты, списанные в течение 2018 года как безнадежные</b>	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года/1 января 2019 года</b>	573 729	513 762	9	1 087 500
<b>Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2019 года</b>	(129 391)	77 657	5 366	(46 368)
<b>Кредиты, списанные в течение 2019 года как безнадежные</b>	(275 736)	-	-	(275 736)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	168 602	591 419	5 375	765 396

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	168 602	15,79	1 378 277	58,01
Физические лица	8 564	0,80	9 254	0,39
Операции с недвижимым имуществом	595 988	55,84	268 362	11,29
Прочие	294 251	27,57	720 195	30,31
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 067 405</b>	<b>100,00</b>	<b>2 376 088</b>	<b>100,00</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>(765 396)</b>		<b>(1 087 500)</b>	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>302 009</b>		<b>1 288 588</b>	

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 5 заемщиков (2018 г.: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов (до вычета резерва) составляла 743 405 тысяч рублей, или 69,64% от общей суммы кредитов клиентам (2018 г.: 1 748 245 тысяч рублей, или 73,58% от общей суммы кредитов клиентам).

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	82 000	448 605	-	530 605
Поручительства	-	-	-	-
Необеспеченные	86 602	441 634	8 564	536 800
<b>Итого</b>	<b>168 602</b>	<b>890 239</b>	<b>8 564</b>	<b>1 067 405</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	1 009 462	450 817	-	1 460 279
Поручительства	-	-	-	-
Необеспеченные	368 815	537 740	9 254	915 809
<b>Итого</b>	<b>1 378 277</b>	<b>988 557</b>	<b>9 254</b>	<b>2 376 088</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерная техника, офисное оборудование и транспорт	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	12 874	366	150	-	13 390
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	62 557	366	365	-	63 288
Приобретение	8 003	-	-	-	8 003
Выбытие	(3 806)	-	-	-	(3 806)



Остаток на 31 декабря 2018 года	66 754	366	365	-	67 485
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	49 683	0	215	-	49 898
Амортизационные отчисления	3 912	-	17	-	3 929
Выбытие	(1 973)	-	-	-	(1 973)
Остаток на 31 декабря 2018 года	51 622	0	232	-	51 854
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	15 132	366	133	-	15 631
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	66 754	366	365	-	67 485
Переход на МСФО 16	-	-	-	57 284	-
Приобретение	-	2 448	-	-	2 448
Выбытие	(4 077)	-	-	-	(4 077)
Остаток на 31 декабря 2019 года	62 677	2 814	365	57 284	123 140
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	51 622	-	232	-	51 854
Амортизационные отчисления	4 133	-	18	28 642	32 793
Выбытие	(4 077)	-	-	-	(4 077)
Остаток на 31 декабря 2019 года	51 678	-	250	28 642	80 570
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	10 999	2 814	115	28 642	42 570

## 9. Прочие активы

	2019	2018
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	45 261	46 219
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	472 290	819 844
Расчеты по конверсионным операциям	43 286	1 095 154
Предоплата за товары и услуги	-	43 240
Участие в уставном капитале других компаний	10	11

Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	588	220
Прочее	14 257	131
<b>Итого прочих активов</b>	<b>575 692</b>	<b>2 004 819</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	472 290	-	472 290
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	45 261	-	45 261
Расчеты по конверсионным операциям	43 286	-	43 286
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>575 692</b>	<b>-</b>	<b>575 692</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	819 844	13 520	833 364
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	46 219	-	46 219
Расчеты по конверсионным операциям	1 095 154	-	1 095 154
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(13 520)	(13 520)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>1 961 217</b>	<b>-</b>	<b>1 961 217</b>

#### 10. Средства других банков

	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	534 368	934 366
Прочие привлеченные средства	16	1 500
<b>Итого средств других банков</b>	<b>534 384</b>	<b>935 866</b>

Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка нет контрагентов, остатки денежных средств которых превышают 10% капитала Банка (в 2018 г. 2 контрагента). Совокупная сумма этих средств в 2018 г. составляла 332 431 тысяч рублей, или 35,52 % от общей суммы средств других банков.

#### 11. Средства клиентов

	2019	2018
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 321 320	2 198 431
— Срочные депозиты	-	-



<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	218 393	733 957
— Срочные вклады	69 726	81 363
Арендные обязательства	29 622	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 639 061</b>	<b>3 013 751</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	288 119	17,58	815 320	27,05
Транспорт и связь	510 844	31,17	163 916	5,44
Финансовое посредничество	438 017	26,72	1 614 181	53,56
Юридические услуги и консалтинг	8 165	0,50	392	0,01
Торговля	73 096	4,46	54 108	1,80
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	384	0,02	31 421	1,04
Строительство, операции с недвижимостью	1 564	0,10	36 226	1,20
Информационные технологии	34 589	2,11	11 577	0,38
Некоммерческие организации	454	0,03	313	0,01
Прочее	283 829	17,32	286 297	9,51
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 639 061</b>	<b>100,00</b>	<b>3 013 751</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2018 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 530 076 тысяч рублей или 32,34% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 1 566 318 тысяч рублей или 51,97% от общей суммы средств клиентов).

## 12. Прочие обязательства

	2019	2018
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	1 318 580	1 627 651
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу, включая расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 245	2 774
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	674	252
Прочее	6 947	6 831
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 328 446</b>	<b>1 637 508</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года существенная сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства Банка перед лицами, в пользу которых осуществляются переводы через платежную систему.

## 13. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2019		2018	
	Номи- нальная	Сумма, скорректи-	Номи- нальная	Сумма, скорректи-

	стоимость	рованная с учетом инфляции	стоимость	рованная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	63 030	757 375	63 030	757 375
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>63 030</b>	<b>757 375</b>	<b>63 030</b>	<b>757 375</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### 14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 965 071 тысячу рублей (2018 г.: 954 804 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 15 066 тысяч рублей (2018 г.: 15 066 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

#### 15. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	129 075	172 365
Средства в других банках	57 865	75 060
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>186 940</b>	<b>247 425</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов:		
- физических лиц	3 945	12 784
- юридических лиц	4 308	7 534
Обязательства по аренде	3 075	-
Ценные бумаги	9 580	3 750
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>20 908</b>	<b>24 068</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>166 032</b>	<b>223 357</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	1 306 199	1 585 036
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	142 710	196 623
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 690	4 785
Комиссии по другим операциям	8 091	2 174
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 461 690</b>	<b>1 788 618</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	753 251	941 487
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	5 681	3 054



	2019	2018
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 019	673
Прочее	524 775	447 643
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 284 726</b>	<b>1 392 857</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>176 964</b>	<b>395 761</b>

**17. Операционные расходы**

	Примечание	2019	2018
Затраты на персонал		172 452	218 319
Расходы по аренде и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		160 049	111 369
Административные расходы		38 509	60 394
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		18 618	14 579
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	32 793	3 929
Реклама и маркетинг		892	1 393
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		11 412	12 096
Организационные расходы по работе с VISA и MasterCard		11 202	24 178
Прочее		19 780	6 178
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>465 707</b>	<b>452 435</b>

**18. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 126	7 880
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 430)	35 283
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>4 696</b>	<b>43 163</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 г.: 20%).

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

	2019	2018
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>5 215</b>	<b>200 340</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20 %; 2018 г.: 20%)	1 043	40 068
Доходы (расходы), не увеличивающие (уменьшающие) налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов (предполагаемый налог)	(3 653)	(3 095)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4 696</b>	<b>43 163</b>

Различия между 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 Банка.

	2019	Изменение	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Арендные обязательства	5 924	(5 924)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>5 924</b>	<b>(5 924)</b>	<b>-</b>

	2019	Изменение	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	38 181	(1 134)	39 315
Основные средства, в т.ч. активы в форме права пользования	5 728	5 628	100
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>43 909</b>	<b>4 494</b>	<b>39 415</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>37 985</b>	<b>1 430</b>	<b>39 415</b>

	31 декабря 2018 г.	Влияние МСФО 9	Изменение	31 декабря 2017 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	39 315	(251)	35 286	4 280
Основные средства и нематериальные активы	100		(3)	103
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>39 415</b>	<b>(251)</b>	<b>35 283</b>	<b>4 383</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>39 415</b>	<b>(251)</b>	<b>35 283</b>	<b>4 383</b>

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.

## 19. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.



Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. 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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 7.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Банк осуществляет анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству. На 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность контрагентов по перечислению платежей через систему «КиберПлат» является текущей, необесцененной.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, 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 требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 936 984	21 232	-	1 958 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 465	-	-	23 465
Средства в других банках	1 210 126	35 998	-	1 246 124
Кредиты клиентам	302 001	8	-	302 009
Основные средства и нематериальные активы	42 570	-	-	42 570
Инвестиционное имущество	991 371	-	-	991 371
Прочие активы	575 682	-	10	575 692



<b>Итого активов</b>	<b>5 082 199</b>	<b>57 238</b>	<b>10</b>	<b>5 139 447</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	534 384	-	-	534 384
Средства клиентов	1 450 121	185 370	3 570	1 639 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	356 772	-	-	356 772
Резервы по условным обязательствам	615	-	-	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	460	-	-	460
Отложенное налоговое обязательство	37 985	-	-	37 985
Прочие обязательства	1 328 446	-	-	1 328 446
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 708 783</b>	<b>185 370</b>	<b>3 570</b>	<b>3 897 723</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 373 416</b>	<b>(128 132)</b>	<b>(3 560)</b>	<b>1 241 724</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>23 829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 829</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	994 880	133 840	-	1 128 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 329	-	-	29 329
Средства в других банках	2 429 789	349 450	-	2 779 239
Кредиты клиентам	1 288 377	211	-	1 288 588
Основные средства и нематериальные активы	15 631	-	-	15 631
Прочие активы	2 004 808	-	11	2 004 819
<b>Итого активов</b>	<b>6 762 814</b>	<b>483 501</b>	<b>11</b>	<b>7 246 326</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	935 866	-	-	935 866
Средства клиентов	3 006 090	6 158	1 503	3 013 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	376 539	-	-	376 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 042	-	-	2 042
Отложенное налоговое обязательство	39 415	-	-	39 415
Прочие обязательства	1 637 508	-	-	1 637 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 997 460</b>	<b>6 158</b>	<b>1 503</b>	<b>6 005 121</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>765 354</b>	<b>477 343</b>	<b>(1 492)</b>	<b>1 241 205</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>35 653</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 653</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты. Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	496 132	112 605	1 348 043	1 436	1 958 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 465	-	-	-	23 465
Средства в других банках	1 198 371	47 753	-	-	1 246 124
Кредиты клиентам	243 314	57 543	1 152	-	302 009
Основные средства	42 570	-	-	-	42 570
Инвестиционное имущество	991 371	-	-	-	991 371
Прочие активы	532 207	25 258	18 227	-	575 692
<b>Итого активов</b>	<b>3527430</b>	<b>243159</b>	<b>1367422</b>	<b>1436</b>	<b>5 139 447</b>



<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	528 029	3 686	2 669	-	534 384
Средства клиентов	1 276 106	162 958	196 913	3 084	1 639 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	356 772	-	-	-	356 772
Резервы по условным обязательствам	615	-	-	-	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	460	-	-	-	460
Отложенное налоговое обязательство	37 985	-	-	-	37 985
Прочие обязательства	1 328 147	299	-	-	1 328 446
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 528 114</b>	<b>166 943</b>	<b>199 582</b>	<b>3 084</b>	<b>3 897 723</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(684)</b>	<b>76 216</b>	<b>1 167 840</b>	<b>(1 648)</b>	<b>1 241 724</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	782 817	79 494	264 420	1 989	1 128 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 329	-	-	-	29 329
Средства в других банках	2 429 789	349 450	-	-	2 779 239
Кредиты клиентам	1 201 696	85 952	940	-	1 288 588
Основные средства	15 631	-	-	-	15 631
Прочие активы	1 998 311	1 625	4 883	-	2 004 819
<b>Итого активов</b>	<b>6 457 573</b>	<b>516 521</b>	<b>270 243</b>	<b>1 989</b>	<b>7 246 326</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	927 154	5 213	3 499	-	935 866
Средства клиентов	2 124 369	164 163	724 476	743	3 013 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	185 834	190 705	-	376 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 042	-	-	-	2 042
Отложенное налоговое обязательство	39 415	-	-	-	39 415
Прочие обязательства	1 637 480	28	-	-	1 637 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 730 460</b>	<b>355 238</b>	<b>918 680</b>	<b>743</b>	<b>6 005 121</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 727 113</b>	<b>161 283</b>	<b>(648 437)</b>	<b>1 246</b>	<b>1 241 205</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2019 года.

	31 декабря 2019
Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	1 524
Ослабление доллара США на 2%	(1 524)
Укрепление Евро на 2%	23 356
Ослабление Евро на 2%	(23 356)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	31 декабря 2018	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	171	171
Ослабление доллара США на 2%	(171)	(171)
Укрепление Евро на 2%	(437)	(437)
Ослабление Евро на 2%	437	437

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 74,7% (2018 г.: 54,7%). Минимально допустимое значение норматива Н2 составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 100,4% (2018 г.: 98,5%). Минимально допустимое значение норматива Н3 составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 0,0% (2018 г.: 74,2%). Максимально допустимое значение норматива Н4 составляет 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.



Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	534 384	-	-	534 384
Средства клиентов	1 648 452	-	72 562	1 721 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	215 138		143 218	358 356
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 397 974</b>	<b>-</b>	<b>215 780</b>	<b>2 613 754</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	935 866	-	-	935 866
Средства клиентов	3 010 906	-	166 594	3 177 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	376 539	376 539
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 946 772</b>		<b>543 133</b>	<b>4 489 905</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 958 216	-	-	-	-	-	1 958 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	23 465	23 465
Средства в других банках	1 246 124						1 246 124
Кредиты клиентам	39 236	112 462	-	150 311	-	-	302 009

**ООО КБ «ПЛАТИНА»**

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

Основные средства	-	-	-	-	-	42 570	42 570
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	991 371	991 371
Прочие активы	509 537	54 134	11 410	601	-	10	575 692
<b>Итого активов</b>	<b>3 753 113</b>	<b>166 596</b>	<b>11 410</b>	<b>150 912</b>	<b>-</b>	<b>1 057 416</b>	<b>5 139 447</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	534 384	-	-	-	-	-	534 384
Средства клиентов	1569954			69107			1 639 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	215138			141634			356 772
Резервы по условным обязательствам	-	-	-	-	-	615	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	460	-	-	-	-	460
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 985	37 985
Прочие обязательства	1 312 246	1 215	10 583	4 402	-	-	1 328 446
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 631 722</b>	<b>1 675</b>	<b>10 583</b>	<b>215 143</b>	<b>-</b>	<b>38 600</b>	<b>3 897 723</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>121 391</b>	<b>164 921</b>	<b>827</b>	<b>(64 231)</b>	<b>-</b>	<b>1 018 816</b>	<b>1 241 724</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>121 391</b>	<b>286 312</b>	<b>287 139</b>	<b>222 908</b>	<b>222 908</b>	<b>1 241 724</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 128 720	-	-	-	-	-	1 128 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	29 329	29 329
Средства в других банках	2 779 239	-	-	-	-	-	2 779 239
Кредиты клиентам	3 058	53 955	36 588	1 194 987	-	-	1 288 588
Основные средства	-	-	-	-	-	15 631	15 631
Прочие активы	1 774 438	188 509	39 735	2 126	-	11	2 004 819
<b>Итого активов</b>	<b>5 685 455</b>	<b>242 464</b>	<b>76 323</b>	<b>1 197 113</b>	<b>-</b>	<b>44 971</b>	<b>7 246 326</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	935 866	-	-	-	-	-	935 866
Средства клиентов	2 855 742	-	-	158 009	-	-	3 013 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	376 539	-	-	-	376 539
Текущие обязательства по	-	2 042	-	-	-	-	-



налогу на прибыль							2 042
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	39 415	39 415
Прочие обязательства	1 617 539	1 643	13 122	5 204	-	-	1 637 508
Итого обязательств	5 409 147	3 685	389 661	163 213	-	39 415	6 005 121
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	276 308	238 779	(313 338)	1 033 900	-	5 556	1 241 205
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	276 308	515 087	201 749	1 235 649	1 235 649	1 241 205	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Риск процентной ставки.** 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 вызывать убытки.

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 практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

В Банке устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцентные	Итого
--	--------------------------	-------------------	------------------------	---------------	--------------	-------

1 месяца						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 958 216	1 958 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	23 465	23 465
Средства в других банках	1 181 548	-	-	-	64 576	1 246 124
Кредиты клиентам	39 236	112 462	-	150 311	-	302 009
Основные средства	-	-	-	-	42 570	42 570
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	991 371	991 371
Прочие активы	-	-	-	-	575 692	575 692
<b>Итого активов</b>	<b>1 220 784</b>	<b>112 462</b>	<b>0</b>	<b>150 311</b>	<b>3 655 890</b>	<b>5 139 447</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	534 384	534 384
Средства клиентов	1 569 954	-	-	69 107	-	1 639 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	215 138	-	-	141 634	-	356 772
Резервы по условным обязательствам	-	-	-	-	615	615
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	460	460
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	37 985	37 985
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 328 446	1 328 446
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 785 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>210 741</b>	<b>1 901 890</b>	<b>3 897 723</b>
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	(564 308)	112 462	0	(60 430)	1 754 000	1 241 724
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	(564 308)	(451 846)	(451 846)	(512 276)	1 241 724	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 128 720	1 128 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	29 329	29 329
Средства в других банках	2 415 000	-	-	-	364 239	2 779 239
Кредиты клиентам	3 058	53 955	36 588	1 194 987	-	1 288 588
Основные средства	-	-	-	-	15 631	15 631
Прочие активы	-	-	-	-	2 004 819	2 004 819
<b>Итого активов</b>	<b>2 418 058</b>	<b>53 955</b>	<b>36 588</b>	<b>1 194 987</b>	<b>3 542 738</b>	<b>7 246 326</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	935 866	935 866
Средства клиентов	2 855 742	-	-	158 009	-	3 013 751



Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	376 539	-	-	376 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 042	2 042
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	39 415	39 415
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 637 508	1 637 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 855 742</b>	<b>-</b>	<b>376 539</b>	<b>158 009</b>	<b>2 614 831</b>	<b>6 005 121</b>

Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(437 684)	53 955	(339 951)	1 036 978	927 907	1 241 205
--------------------------------------------------	-----------	--------	-----------	-----------	---------	-----------

Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(437 684)	(383 729)	(723 680)	313 298	1 241 205	-
------------------------------------------------------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------	---

На 31 декабря 2019 и 2018 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	5,3%	1,8%	-	6,8%	2,3%	-
Кредиты клиентам	9,3%	8%	-	11,5%	8%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	2,3%	3,1%	1,5%	3,5%	2,7%	1,5%

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены, т.к. не совершает операции с долевыми инструментами.

## 20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2019	2018
Основной капитал	1 074 696	1 065 971
Дополнительный капитал	2 146	2 147
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 076 842</b>	<b>1 068 118</b>
<b>Достаточность собственного капитала</b>	<b>24,2%</b>	<b>24,4%</b>

## 21. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**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 органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, 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 руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии	-	4 563
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	23 829	31 090
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>23 829</b>	<b>35 653</b>

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки



могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 958 216	1 958 216	1 128 720	1 128 720
Средства в других банках	1 246 124	1 246 124	2 779 239	2 779 239
Кредиты клиентам	302 009	302 009	1 288 588	1 288 588
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	534 384	534 384	935 866	935 866
Средства клиентов	1 639 061	1 639 061	3 013 751	3 013 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	356 772	356 772	376 539	376 539

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** 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, справедливая стоимость средств в других банках 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. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным ставкам.

**Средства других банков.** По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Активные операции со связанными сторонами в 2019 и 2018 году отсутствовали.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	2 474	81 560	-	84 034
Средства клиентов, полученные в течение года				
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 439)	(34 118)	-	(36 557)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>35</b>	<b>47 442</b>	<b>-</b>	<b>47 477</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	8 903	225 407	-	234 310
Средства клиентов, полученные в течение года	-	-	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 429)	(143 847)	-	(150 276)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>2 474</b>	<b>81 560</b>	<b>-</b>	<b>84 034</b>

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

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы		2 213	2 213

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




ООО КБ «ПЛАТИНА»

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


	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	8 713	8 713

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка в 2019 году составили 30 543 тысячи рублей (2018 г.: 64 432 тысяч рублей).

  
Ю.Н. Шабалин,  
Председатель Правления

25 июня 2020 года



  
Ю.П. Резник,  
Главный бухгалтер