

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

**Финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках .....	28
7. Кредиты клиентам.....	29
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
9. Основные средства и нематериальные активы .....	31
10. Прочие активы.....	33
11. Средства других банков .....	33
12. Средства клиентов.....	34
13. Прочие обязательства.....	34
14. Уставный капитал.....	34
15. Процентные доходы и расходы .....	35
16. Комиссионные доходы и расходы .....	35
17. Прочие операционные доходы .....	36
18. Операционные расходы .....	36
19. Налоги на прибыль.....	36
20. Управление рисками .....	38
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	60
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	62
23. Операции со связанными сторонами.....	62
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	64
25. Управление капиталом .....	65
26. События после отчетной даты .....	65
27. Информация о раскрытии данной финансовой отчетности .....	65

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету  
КБ «СИСТЕМА» ООО

### Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

#### Мнение

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

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Основание для выражения мнения

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

#### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2017 года отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

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

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о

существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Кредитной организации. Отдел по управлению рисками Кредитной организации не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми

рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отдела по управлению рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,  
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,  
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11606074492

«26» апреля 2018 года

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017 г.	2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	362 416	548 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		15 067	16 630
Средства в других банках	6	943 165	213 354
Кредиты клиентам	7	936 337	1 152 875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	8	99 702	-
Текущие требования по налогу на прибыль		28	86
Основные средства и нематериальные активы	9	4 509	4 690
Прочие активы	10	7 028	17 230
<b>Итого активов</b>		<b>2 368 252</b>	<b>1 953 324</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	63 990	61 590
Средства клиентов	12	881 837	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль		225	272
Отложенное налоговое обязательство	19	53 965	59 231
Прочие обязательства	13	16 669	15 536
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 016 686</b>	<b>1 138 648</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	780 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(81)	-
		(625 751)	(562 722)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 351 566</b>	<b>814 676</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 368 252</b>	<b>1 953 324</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских  
заключений 7

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	15	185 055	193 792
Процентные расходы	15	(39 000)	(56 108)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>146 055</b>	<b>137 684</b>
Комиссионные доходы	16	67 748	73 430
Комиссионные расходы	16	(3 975)	(2 673)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>63 773</b>	<b>70 757</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 749	42 949
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 867	(30 104)
Изменение резервов под обесценение	7,10	(92 882)	(17 823)
Прочие операционные доходы	17	3 660	3 108
<b>Чистые доходы</b>		<b>165 222</b>	<b>206 571</b>
Операционные расходы	18	(233 170)	(184 377)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(67 948)</b>	<b>22 194</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	4 919	(4 321)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>(63 029)</b>	<b>17 873</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(101)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		20	-
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>(81)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(63 110)</b>	<b>17 873</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	597 398	780 000	-	(580 595)	796 803
Совокупный доход за период	-	-	-	17 873	17 873
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	597 398	780 000	-	(562 722)	814 676
Совокупный доход за период	-	-	(81)	(63 029)	(63 110)
Материальная (финансовая помощь) учредителей	-	600 000	-	-	600 000
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	597 398	1 380 000	(81)	(625 751)	1 351 566

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря

2017 года

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Примечание	2017	2016
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		178 151	193 501
Проценты уплаченные		(38 964)	(56 252)
Комиссии полученные		67 757	73 498
Комиссии уплаченные		(3 975)	(2 673)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		41 368	22 247
Прочие операционные доходы		1 654	2 668
Уплаченные операционные расходы		(228 390)	(179 741)
Уплаченный налог на прибыль		(316)	(96)
<i>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		<b>17 285</b>	<b>53 152</b>
<i>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 563	10 337
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(737 082)	33 242
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		134 688	(227 778)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(557)	(7 751)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		2 397	(197 955)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(77 513)	35 660
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 434)	1 118
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</i>		<b>(660 653)</b>	<b>(299 975)</b>

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017	2016
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(99 801)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(1 432)	(4 116)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(101 233)</b>	<b>(4 116)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал//Безвозмездное финансирование участников		600 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	316 026
Погашение долговых ценных бумаг		-	(278 305)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>600 000</b>	<b>37 721</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(24 157)</b>	<b>(228 956)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(186 043)</b>	<b>(495 326)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		548 459	1 043 785
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>362 416</b>	<b>548 459</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских  
заключений 11

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 1. Основная деятельность Банка

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

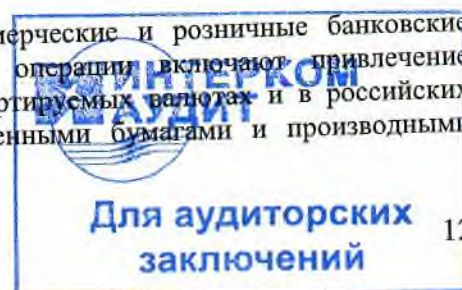
*Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:*

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

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

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г.
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.



## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 252 от 2 декабря 2004г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка нет филиалов и представительств.

### *Зарегистрированный адрес.*

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

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

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

### *Сведения об участниках Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов:*

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

По состоянию за 31 декабря 2017 г и 31 декабря 2016 г. ООО «ЭТИМАРК» (Россия) является материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка является Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр).

Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является собственником и выгодоприобретателем 100 % акций Акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (АКОО «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»).

ООО «ЭТИМАРК» не составляет отчетность по МСФО. Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» отчетность по МСФО составляет.

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

По итогам 2017 года Банк понес убыток в размере 63 029 тыс. руб. Основными причинами возникновения такого финансового результата является формирование резервов и участие Банка в благотворительной деятельности, оказание социальной поддержки ветеранам военной службы и членам их семей посредством осуществления пожертвования денежных средств. В целях покрытия расходов (убытков) Банка, возникших при осуществлении благотворительной деятельности и внесении пожертвований, участником Банка в декабре 2017 года было предоставлено целевое финансирование (безвозмездная финансовая помощь) в сумме 100 млн. рублей. Таким образом, покрытие расходов (убытков), отраженных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, планируется за счет предоставленного участником Банка целевого финансирования (безвозмездной финансовой помощи) по решению годового общего собрания участников Банка.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне ВВ+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня ВВВ- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне ВВВ-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.



### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)<sup>1</sup> на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а так же в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

#### ***Учет инфляции***

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

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

#### ***Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году***

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;



Для аудиторских  
заключений<sup>16</sup>



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

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает уменьшение нераспределенной прибыли на 01 января 2018 года. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

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



#### **4. Принципы учетной политики**

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций отражаются на счетах прибылей или убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетной дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются на счетах прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются на счетах прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.



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

##### ***Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты так же классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок на покупку либо с применением различных методик.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все исходные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня.

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

Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля***

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

Если эффективная процентная ставка по кредиту приблизительно равна номинальной, кредит учитывается по номинальной стоимости плюс начисленные по условиям кредитного договора, но не полученные проценты. В этом случае учет по амортизированной стоимости не окажет существенного влияния на полученные проценты.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных в том периоде, когда эти кредиты были представлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода на счетах прибылей и убытков.

По кредитам, предоставленным на срок менее года, пересчет не производится, так как влияние дисконтирования несущественно.

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

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или в финансовые активы, удерживаемые до погашения в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала на счета прибылей и убытков и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа***

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные РЕПО»), учитываются как средства в других банках. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной доходности.



**Для аудиторских  
заключений**

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

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счетах прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается на счетах прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы на счетах прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается на счетах прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются на счетах прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.



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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается на счетах прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются на счетах прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов на счетах прибылей и убытков.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счетах прибылей и убытков, переносится из капитала и признается на счетах прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются на счетах прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счетах прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего.





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

После того как условия кредита были предусмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается на счетах прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее.

В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

##### ***Амортизация***

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 15 - 40%,

специальное оборудование и прочее – 4% - 40%.

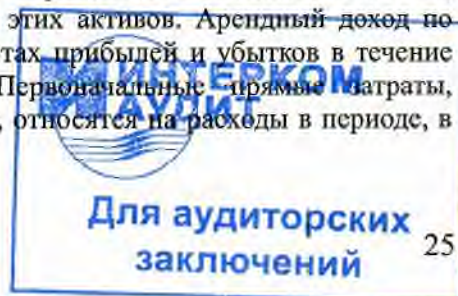
Нормы амортизации анализируются Банком один раз в год в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются.

##### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды на счетах прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается на счетах прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в периоде, в котором они были понесены.



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

##### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения на счетах прибылей и убытков в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами.

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

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания на счетах прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

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

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

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



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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

##### ***Взаимозачеты***

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

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Уставный капитал***

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.



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

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

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

##### Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

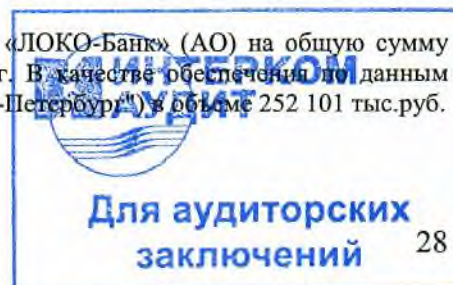
	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	123 534	272 406
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	94 106	33 446
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	118 864	226 412
<i>Российской Федерации</i>	91 808	198 074
<i>других стран</i>	27 056	28 338
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 912	16 195
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>362 416</b>	<b>548 459</b>

#### 6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прочие размещения в других банках	4 130	-
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	939 035	213 354
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>943 165</b>	<b>213 354</b>

По состоянию на 01.01.2018 Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 939 035 тыс. рублей по ставке 3.75 % сроком окончания 09.01.2018г. В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Еврооблигации Uralkali Finance DAC) в объеме 990 622 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 Банк заключил сделки РЕПО с КБ «ЛОКО-Банк» (АО) на общую сумму 213 354 тыс. рублей по ставке 10.55 % сроком окончания 11.01.2017г. В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Облигации ОАО "Теле2-Санкт-Петербург") в объеме 252 101 тыс.руб.



## 7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты	1 226 880	1 439 068
Просроченные кредиты	90 279	1 790
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(380 822)	(287 983)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>936 337</b>	<b>1 152 875</b>

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	1 173 664	1 162 141
Ипотечные кредиты	20 642	5 840
Потребительские кредиты	113 740	268 741
Пластиковые карты	9 113	4 136
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>1 317 159</b>	<b>1 440 858</b>

В течение 2017 и 2016 годов кредиты по ставкам ниже рыночных не выдавались.

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	234 477	32 053	2 241	1 416	270 187
Создание/(Восстановление) резерва	7 874	10 875	17	(970)	17 796
Остаток на 31 декабря 2016 года	242 351	42 928	2 258	446	287 983
Создание/(Восстановление) резерва	90 613	(580)	909	1 933	92 875
Кредиты, списанные в течении года как безнадежные	-	(36)	-	-	(36)
Остаток на 31 декабря 2017 года	332 964	42 312	3 167	2 379	380 822



## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	636 942	48%	501 000	35%
Торговля и общественное питание	233 307	18%	145 000	10%
Недвижимость	153 430	12%	310 100	22%
Финансы	148 200	11%	52 953	4%
Физические лица	143 495	11%	278 718	19%
Услуги	1 785	0%	3 904	0%
Сельское хозяйство	-	-	99 183	7%
Строительство	-	-	50 000	3%
	<b>1 317 159</b>	<b>100%</b>	<b>1 440 858</b>	<b>100%</b>

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	1 173 664	89%	1 162 140	81%
Физические лица	143 495	11%	278 718	19%
<b>Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>1 317 159</b>	<b>100%</b>	<b>1 440 858</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 55% (518 080 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2016 года – 52% (608 998 тыс. руб.)).

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Корпоративные еврооблигации	99 702	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>99 702</b>	<b>-</b>



## 9. Основные средства и нематериальные активы

2017					
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	4 471	1 241	9 622	888	16 222
Поступления за 2017 год	-	-	-	1 433	1 433
Выбытия за 2017 год	(199)	-	(46)	-	(245)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 272</b>	<b>1 241</b>	<b>9 576</b>	<b>2 321</b>	<b>17 410</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	2 001	1 241	8 182	108	11 532
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 18)	1 262	-	216	135	1 613
Выбытия за 2017 год	(199)	-	(45)	-	(244)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 064</b>	<b>1 241</b>	<b>8 353</b>	<b>243</b>	<b>12 901</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 208</b>	<b>-</b>	<b>1 223</b>	<b>2 078</b>	<b>4 509</b>

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

2017			
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
<b>Стоимость нематериальных активов</b>			
Остаток на 1 января 2017 года	272	616	888
Поступления за 2017 год	1 433	-	1 433
Выбытия за 2017 год	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 705</b>	<b>616</b>	<b>2 321</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2017 года	23	85	108
Амортизационные отчисления за 2017 год	135	-	135
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>158</b>	<b>85</b>	<b>243</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 547</b>	<b>531</b>	<b>2 078</b>



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

2016					
	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	1 346	1 241	10 671	38	13 296
Поступления за 2016 год	3 125	-	141	850	4 116
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 190)	-	(1 190)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 471</b>	<b>1 241</b>	<b>9 622</b>	<b>888</b>	<b>16 222</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	1 295	1 241	8 944	38	11 518
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 18)	706	-	272	70	1 048
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 034)	-	(1 034)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 001</b>	<b>1 241</b>	<b>8 182</b>	<b>108</b>	<b>11 532</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 470</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>780</b>	<b>4 690</b>

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

2016			
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
<b>Стоимость нематериальных активов</b>			
Остаток на 1 января 2016 года	-	38	38
Поступления за 2016 год	272	578	850
Выбытия за 2016 год	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>272</b>	<b>616</b>	<b>888</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2016 года	-	38	38
Амортизационные отчисления за 2016 год	23	47	70
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>23</b>	<b>85</b>	<b>108</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>249</b>	<b>531</b>	<b>780</b>





## 10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 264	776
Признанные штрафы по кредитным договорам	979	-
Требования по производным финансовым инструментам	676	12 410
Прочее	41	50
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(39)	(55)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 921</b>	<b>13 181</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	2 190	1 554
Предоплата по товарам и услугам	1 384	1 503
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	511	614
Прочее	22	378
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 107</b>	<b>4 049</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 028</b>	<b>17 230</b>

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

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	55	107
Восстановление/(Создание) резерва	7	27
Прочие активы, списанные за счет резерва	(23)	(79)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>39</b>	<b>55</b>

## 11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	63 990	61 590
<b>Итого средства других банков</b>	<b>63 990</b>	<b>61 590</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>460 995</b>	<b>416 027</b>
Текущие/расчетные счета	425 995	391 637
Срочные депозиты	35 000	24 390
<b>Физические лица</b>	<b>420 842</b>	<b>585 992</b>
Текущие счета/счета до востребования	130 249	256 297
Срочные вклады	290 593	329 695
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>881 837</b>	<b>1 002 019</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

**13. Прочие обязательства**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по производным финансовым инструментам	106	2 221
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	71	-
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	8	121
Прочее	1 922	1 749
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 107</b>	<b>4 091</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 118	5 503
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	4 681	2 009
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 584	3 323
Доходы будущих периодов	-	423
Прочее	179	187
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 562</b>	<b>11 445</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 669</b>	<b>15 536</b>

**14. Уставный капитал**

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2017	2016
Доли уставного капитала, принадлежащие негосударственным организациям	500 000	500 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29</b>	<b>597 398</b>	<b>597 398</b>



## 15. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	172 823	164 223
Средства в других банках	11 862	29 569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>185 055</b>	<b>193 792</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(32 039)	(46 184)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(6 400)	(4 970)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(555)	(389)
Средства других банков	(6)	(151)
Выпущенные долговые обязательства	-	(4 414)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(39 000)</b>	<b>(56 108)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>146 055</b>	<b>137 684</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за валютный контроль	32 382	33 981
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	28 333	31 860
Комиссия по брокерским договорам	3 216	1 820
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 096	5 016
Комиссия за открытие и ведение счетов	374	484
За проведение операций с валютными ценностями	25	54
Прочее	322	215
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>67 748</b>	<b>73 430</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(2 062)	(1 134)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(806)	(1 012)
За проведение операций с валютными ценностями	(283)	(258)
Прочее	(824)	(269)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 975)</b>	<b>(2 673)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>63 773</b>	<b>70 757</b>



## 17. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	2 002	440
Доходы от предоставления в аренду сейфов	265	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	28	5
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	1 720
Прочее	1 365	943
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 660</b>	<b>3 108</b>

## 18. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	130 571	120 349
Расходы на благотворительность	41 320	-
Арендная плата	14 400	15 390
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	12 600	12 600
Охрана	8 867	6 949
Юридические услуги и услуги нотариуса	6 665	1 788
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 468	7 326
Страхование	2 496	2 901
Информационные и консультационные услуги	2 163	7 747
Расходы при эмиссии пластиковых карт	1 712	1 130
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	1 613	1 048
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 232	1 470
Связь	892	1 181
Списание стоимости материальных запасов	864	1 048
Расходы на содержание помещения	643	580
Ремонт и эксплуатация основных средств	305	332
Убыток от выбытия имущества	-	135
Прочее	1 359	2 403
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>233 170</b>	<b>184 377</b>

## 19. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:



## 19. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	327	374
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и	(5 246)	3 947
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 919)</b>	<b>4 321</b>

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2017 и 2016 годов составляла 20%.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	%	За год, закончившийся 31 декабря 2016	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	(67 948)		22 194	
<b>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по</b>	(13 590)	20.00%	4 439	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 295	-12.21%	20	0.09%
- Прочие постоянные разницы	376	-0.55%	(138)	-0.62%
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 919)</b>	<b>7.24%</b>	<b>4 321</b>	<b>19.47%</b>

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

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

	За 31 декабря 2017 года	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	20	20	-
- Амортизация основных средств	53	(59)	112
- По расчетам с поставщиками	-	(51)	51
- Прочее	-	(5)	5
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>73</b>	<b>(95)</b>	<b>168</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Резервы под обесценение	53 850	(3 511)	57 361
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	74	74	-
Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	114	(1 924)	2 038
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>54 038</b>	<b>(5 361)</b>	<b>59 399</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(53 965)</b>	<b>5 266</b>	<b>(59 231)</b>



## 19. Налог на прибыль (продолжение)

	(продолжение таблицы)		
	За 31 декабря 2017 года	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<i>Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива</i>	(53 965)	5 266	(59 231)
в том числе: Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	20	20	-
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(53 985)	5 246	(59 231)

## 20. Управление рисками

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	335 360	27 056	-	362 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 067	-	-	15 067
Средства в других банках	943 165	-	-	943 165
Кредиты и авансы клиентам без обременения	825 672	-	110 665	936 337
Текущие требования по налогу на прибыль	-	99 702	-	99 702
Основные средства	28	-	-	28
Прочие активы	4 509	-	-	4 509
<b>Итого активы</b>	<b>2 130 403</b>	<b>126 758</b>	<b>110 665</b>	<b>2 368 252</b>



## 20. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

	31 декабря 2017 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов	731 159	5 076	145 602	881 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	225	-	-	225
Отложенное налоговое обязательство	53 965	-	-	53 965
Прочие обязательства	15 734	-	935	16 669
<b>Итого обязательства</b>	<b>865 073</b>	<b>5 076</b>	<b>146 537</b>	<b>1 016 686</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 265 330</b>	<b>121 682</b>	<b>(35 446)</b>	<b>1 351 566</b>
Обязательства кредитного характера	54 348	-	-	54 348
<b>2016</b>				
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	520 121	28 338	-	548 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	16 630	-	-	16 630
Средства в других банках	213 354	-	-	213 354
Кредиты и авансы клиентам	1 124 493	-	28 382	1 152 875
Текущие требования по налогу на прибыль	86	-	-	86
Основные средства	4 690	-	-	4 690
Прочие активы	17 230	-	-	17 230
<b>Итого активы</b>	<b>1 896 604</b>	<b>28 338</b>	<b>28 382</b>	<b>1 953 324</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	61 590	-	-	61 590
Средства клиентов	724 683	1	277 335	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	272	-	-	272
Отложенное налоговое обязательство	59 231	-	-	59 231
Прочие обязательства	15 536	-	-	15 536
<b>Итого обязательства</b>	<b>861 312</b>	<b>1</b>	<b>277 335</b>	<b>1 138 648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 035 292</b>	<b>28 337</b>	<b>(248 953)</b>	<b>814 676</b>
Обязательства кредитного характера	57 218	-	-	57 218

1) ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития



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

### **Кредитный риск**

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

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

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

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

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

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

Оценка кредитного риска, в том числе, в целях удовлетворения требований банковского надзора, основывается в большей степени на концентрации ожидаемых потерь в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

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





• 20. Управление рисками (продолжение)

*Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 864	-	-	-	-	118 864	-	-	118 864
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 912	-	-	-	-	25 912	-	-	25 912
Средства в других банках	943 165	-	-	-	-	943 165	-	-	943 165
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 173 664	-	1 173 664	(332 964)	-	840 700
Потребительские кредиты	261	-	-	113 479	-	113 740	(42 296)	(16)	71 428
Ипотечные кредиты	16 193	-	-	4 449	-	20 642	(2 195)	(972)	17 475
Пластиковые карты	7 164	-	-	1 949	-	9 113	(1 949)	(430)	6 734
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	99 702	-	-	-	-	99 702	-	-	99 702
Прочие финансовые активы	2 920	-	-	40	-	2 960	(39)	-	2 921
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	54 348	-	-	-	-	54 348	-	-	54 348
<b>Итого</b>	<b>1 268 529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 293 581</b>	<b>-</b>	<b>2 562 110</b>	<b>(379 443)</b>	<b>(1 418)</b>	<b>2 181 249</b>



## 20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	226 412	-	-	-	-	226 412	-	-	226 412
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 195	-	-	-	-	16 195	-	-	16 195
Средства в других банках	213 354	-	-	-	-	213 354	-	-	213 354
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 162 141	-	1 162 141	(242 351)	-	919 790
Потребительские кредиты	11 153	-	-	257 588	-	268 741	(42 259)	(669)	225 813
Ипотечные кредиты	897	-	-	4 943	-	5 840	(2 204)	(54)	3 582
Пластиковые карты	3 926	-	-	210	-	4 136	(211)	(235)	3 690
Прочие финансовые активы	13 180	-	-	56	-	13 236	(55)	-	13 181
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	57 218	-	-	-	-	57 218	-	-	57 218
<b>Итого</b>	<b>542 335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 424 938</b>	<b>-</b>	<b>1 967 273</b>	<b>(287 080)</b>	<b>(958)</b>	<b>1 679 235</b>

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оцениваются на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Пластиковые карты	3 492	3 672	-	-	-	3 926	-	-
Ипотечные кредиты	810	15 383	-	-	897	-	-	-
Потребительские кредиты	261	-	-	-	10 635	518	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 563</b>	<b>19 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 532</b>	<b>4 444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	1 173 664	385 152	1 162 141	533 035
Потребительские кредиты	113 479	125 400	257 588	18 015
Ипотечные кредиты	4 449	11 716	4 943	15 892
Пластиковые карты	1 949	-	210	-
<b>Итого</b>	<b>1 293 541</b>	<b>522 268</b>	<b>1 424 882</b>	<b>566 942</b>

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2017 за 31 декабря 2016 года Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по МСФО по кредитам клиентам.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги оцениваются на основе внутренней шкалы рейтингов Банка следующим образом:



## 20. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	118 864	-	-	226 412	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 912	-	-	16 195	-	-
Средства в других банках	943 165	-	-	213 354	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи						
без обременения	99 702	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 187 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>455 961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	27 623	3 616	62 675	24 950	118 864
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	25 912	-	-	25 912
Средства в других банках	-	939 035	4 130	-	943 165
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства) без обременения	-	-	99 702	-	99 702
<b>Итого</b>	<b>27 623</b>	<b>968 563</b>	<b>166 507</b>	<b>24 950</b>	<b>1 187 643</b>

31 декабря 2016 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	28 338	154 674	43 400	226 412
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	16 195	16 195
Средства в других банках	-	-	213 354	-	213 354
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>28 338</b>	<b>368 028</b>	<b>59 595</b>	<b>455 961</b>



## 20. Управление рисками (продолжение)

### Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ за 31 декабря 2017 года составил 199.3 тыс. руб. или 17.74% капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 118.5 тыс. руб. или 22.28%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2017 года составила 826.5 тыс. руб. или 73.60% (31 декабря 2016 года 866.4 тыс. руб. или 151.0%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2017 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Недвижимость	Финансы	Строительство	Производство	Сельское хозяйство и прочее	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	118 864	-	-	-	-	-	-	-	-	118 864
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	25 912	-	-	-	-	25 912
Кредиты и депозиты в других банках	943 165	-	-	-	-	-	-	-	-	943 165
Кредиты юридическим лицам	-	803	194 185	118 758	96 330	-	430 624	-	-	840 700
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	17 475	17 475
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	71 428	71 428
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	6 734	6 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	-	-	-	99 702	-	-	-	-	99 702
Прочие активы	251	-	-	1	426	-	-	-	2 243	2 921
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>										
Неиспользованные кредитные линии	-	-	995	-	-	-	-	-	53 353	54 348



## 20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Недвижимость	Финансы	Строительство	Производство	Сельское хозяйство и прочее	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	226 412	-	-	-	-	-	-	-	-	226 412
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	16 195	-	-	-	-	16 195
Кредиты и депозиты в других банках	213 354	-	-	-	-	-	-	-	-	213 354
Кредиты юридическим лицам	-	2 928	116 000	224 805	28 382	47 500	405 950	94 225	-	919 790
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	3 582	3 582
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	225 813	225 813
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	3 690	3 690
Прочие активы	4 995	1	-	-	7 415	-	-	6	764	13 181
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>										
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	57 218	57 218

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

### ***Риск ликвидности***

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

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

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются отделом управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю, и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансирования клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии.

Банк установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

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

## 20. Управление рисками (продолжение)

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

31 декабря 2017 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	63 990	-	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов	556 244	39 929	77 170	56 049	316 344	-	1 045 736
Прочие обязательства	-	1 086	651	362	-	8	2 107
Обязательства по предоставлению кредитов	54 348	-	-	-	-	-	54 348
Производные финансовые инструменты	-	3 249 105	-	-	-	-	3 249 105
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>674 582</b>	<b>3 290 120</b>	<b>77 821</b>	<b>56 411</b>	<b>316 344</b>	<b>8</b>	<b>4 415 286</b>

31 декабря 2016 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	61 590	-	-	-	-	-	61 590
Средства клиентов	647 934	61 445	28 935	29 297	482 076	-	1 249 687
Прочие обязательства	-	2 251	688	-	-	1 152	4 091
Обязательства по предоставлению кредитов	57 218	-	-	-	-	-	57 218
Производные финансовые инструменты	-	3 574 942	-	-	-	-	3 574 942
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>766 742</b>	<b>3 638 638</b>	<b>29 623</b>	<b>29 297</b>	<b>482 076</b>	<b>1 152</b>	<b>4 947 528</b>

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.





## 20. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

31 декабря 2017 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	362 416	-	-	-	-	-	362 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	15 067	15 067
Средства в других банках	-	939 035	-	-	-	4 130	943 165
Кредиты и авансы клиентам	-	27 547	321 529	118 156	429 905	39 200	936 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	-	99 702	-	-	-	99 702
Основные средства	-	-	-	-	-	4 509	4 509
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	28	-	-	-	28
Прочие активы	-	1 980	2 380	503	1 119	1 046	7 028
<b>Итого активов</b>	<b>362 416</b>	<b>968 562</b>	<b>423 639</b>	<b>118 659</b>	<b>431 024</b>	<b>63 952</b>	<b>2 368 252</b>



**20. Управление рисками (продолжение)**

31 декабря 2017 года	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства:</b>	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	63 990	-	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов	556 244	39 875	75 484	53 210	157 024	-	881 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	225	-	-	-	225
Отложенное налоговое	-	-	-	-	-	53 965	53 965
Прочие обязательства	-	3 148	3 411	1 971	-	8 139	16 669
<b>Итого обязательств</b>	<b>620 234</b>	<b>43 023</b>	<b>79 120</b>	<b>55 181</b>	<b>157 024</b>	<b>62 104</b>	<b>1 016 686</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(257 818)</b>	<b>925 539</b>	<b>344 519</b>	<b>63 478</b>	<b>274 000</b>	<b>1 848</b>	<b>1 351 566</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(257 818)</b>	<b>667 721</b>	<b>1 012 240</b>	<b>1 075 718</b>	<b>1 349 718</b>	<b>1 351 566</b>	<b>-</b>

31 декабря 2016 года	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	548 459	-	-	-	-	-	548 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	16 630	16 630
Средства в других банках	-	213 354	-	-	-	-	213 354
Кредиты и авансы клиентам	-	139 500	334 376	464 791	214 012	196	1 152 875
Основные средства	-	-	-	-	-	4 690	4 690
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	86	-	-	-	86
Прочие активы	-	13 677	1 841	269	-	1 443	17 230
<b>Итого активов</b>	<b>548 459</b>	<b>366 531</b>	<b>336 303</b>	<b>465 060</b>	<b>214 012</b>	<b>22 959</b>	<b>1 953 324</b>

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений

## 20. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2016 года	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	61 590	-	-	-	-	-	61 590
Средства клиентов	647 934	61 164	28 749	28 161	236 011	-	1 002 019
Текущие обязательства по	-	-	272	-	-	-	272
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	59 231	59 231
Прочие обязательства	-	4 296	2 179	285	-	8 776	15 536
<b>Итого обязательств</b>	<b>709 524</b>	<b>65 460</b>	<b>31 200</b>	<b>28 446</b>	<b>236 011</b>	<b>68 007</b>	<b>1 138 648</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(161 065)</b>	<b>301 071</b>	<b>305 103</b>	<b>436 614</b>	<b>(21 999)</b>	<b>(45 048)</b>	<b>814 676</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(161 065)</b>	<b>140 006</b>	<b>445 109</b>	<b>881 723</b>	<b>859 724</b>	<b>814 676</b>	<b>-</b>

### Рыночный риск

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

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

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

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



а также:

– определение структуры торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих торговый портфель)<sup>2</sup>;

– методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

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

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, устанавливается согласно Учетной политике КБ «СИСТЕМА» ООО в Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами в КБ «СИСТЕМА» ООО с использованием Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО.

### ***Риск процентной ставки***

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

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

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

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливается:

– система лимитов по процентному риску (рisku процентной ставки).  
– постоянный контроль за соблюдением значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки) и принимаемые меры по снижению процентного риска:

– поддержание оценки показателя процентного риска на уровне не хуже чем «приемлемый» осуществляется посредством поддержания допустимой разницы между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, разбитых по определенным временным интервалам;

– поддержание оценки показателя чистой процентной маржи на уровне не хуже чем «удовлетворительно», посредством регулирования процентных ставок;

– применение плавающих процентных ставок по активам;

– процедуры незамедлительного информирования органов управления о превышении установленных значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки).

<sup>2</sup> Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказом) Министерства финансов Российской Федерации».

## 20. Управление рисками (продолжение)

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

31 декабря 2017 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	939 035	-	-	-	4 130	943 165
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	-	99 702	-	-	-	99 702
Кредиты и авансы клиентам	-	27 547	321 529	118 156	429 905	39 200	936 337
<b>Итого активы</b>	-	<b>966 582</b>	<b>421 231</b>	<b>118 156</b>	<b>429 905</b>	<b>43 330</b>	<b>1 979 204</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	39 875	75 484	53 210	157 024	-	325 593
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>39 875</b>	<b>75 484</b>	<b>53 210</b>	<b>157 024</b>	-	<b>325 593</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года</b>	-	<b>926 707</b>	<b>345 747</b>	<b>64 946</b>	<b>272 881</b>	<b>43 330</b>	<b>1 653 611</b>

31 декабря 2016 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	213 354	-	-	-	-	213 354
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	139 500	334 376	464 791	214 012	196	1 152 875
<b>Итого активы</b>	-	<b>352 854</b>	<b>334 376</b>	<b>464 791</b>	<b>214 012</b>	<b>196</b>	<b>1 366 229</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	61 164	28 749	28 161	236 011	-	354 085
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>61 164</b>	<b>28 749</b>	<b>28 161</b>	<b>236 011</b>	-	<b>354 085</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	-	<b>291 690</b>	<b>305 627</b>	<b>436 630</b>	<b>(21 999)</b>	<b>196</b>	<b>1 012 144</b>

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск

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

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

Расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России № 511-П<sup>3</sup>.

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

К методам ограничения и снижения валютного риска отнесены:

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

Контроль за уровнем валютного риска осуществляется в рамках системы контроля за рыночным риском, включающей, в том числе, контроль соблюдения лимитов (размеров) открытых валютных позиций, определенных в Инструкции Банка России № 178-И<sup>4</sup>.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	127 841	90 399	144 176	362 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 067	-	-	15 067
Средства в других банках	193	942 972	-	943 165
Кредиты клиентам	889 307	5 116	41 914	936 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	99 702	-	99 702
Текущие требования по налогу на прибыль	28	-	-	28
Основные средства	4 509	-	-	4 509
Прочие активы	6 092	616	320	7 028
<b>Итого активы</b>	<b>1 043 037</b>	<b>1 138 805</b>	<b>186 410</b>	<b>2 368 252</b>

<sup>3</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

<sup>4</sup> Инструкцию Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

## 20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов	589 815	156 580	135 442	881 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	225	-	-	225
Отложенное налоговое обязательство	53 965	-	-	53 965
Прочие обязательства	16 390	229	50	16 669
<b>Итого обязательства</b>	<b>724 385</b>	<b>156 809</b>	<b>135 492</b>	<b>1 016 686</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>318 652</b>	<b>981 996</b>	<b>50 918</b>	<b>1 351 566</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>31 998</b>	<b>5 512</b>	<b>16 838</b>	<b>54 348</b>

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	59 906	214 374	274 179	548 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 630	-	-	16 630
Средства в других банках	213 354	-	-	213 354
Кредиты клиентам	934 303	117 120	101 452	1 152 875
Текущие требования по налогу на прибыль	86	-	-	86
Основные средства	4 690	-	-	4 690
Прочие активы	4 654	312	12 264	17 230
<b>Итого активы</b>	<b>1 233 623</b>	<b>331 806</b>	<b>387 895</b>	<b>1 953 324</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	61 590	-	-	61 590
Средства клиентов	411 327	341 749	248 943	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	272	-	-	272
Отложенное налоговое обязательство	59 231	-	-	59 231
Прочие обязательства	12 102	3 434	-	15 536
<b>Итого обязательства</b>	<b>544 522</b>	<b>345 183</b>	<b>248 943</b>	<b>1 138 648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>689 101</b>	<b>(13 377)</b>	<b>138 952</b>	<b>814 676</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>33 403</b>	<b>8 586</b>	<b>15 229</b>	<b>57 218</b>



**20. Управление рисками (продолжение)**

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

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	157 119	20%	(2 140)
Евро	20%	8 147	20%	22 232

**Правовой риск**

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком требований законодательства и нормативных актов Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий заключенных договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка, условий договоров, законодательства и нормативных актов Российской Федерации;
- нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.



Для аудиторских  
заключений 56



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

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

Процедуры по управлению правовым риском определяются с учетом требований Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО и требований Банка России по управлению операционным риском<sup>5</sup> и предусматривают:

- наличие подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению правовым риском, включая методы оценки риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- определение полномочий структурных подразделений в области управления правовым риском и их ответственность за выявление правового риска, присущего деятельности этих подразделений;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению правовым риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

### **Стратегический риск**

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

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

При разработке Стратегии развития Банка органами управления учитываются:

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

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

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

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

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Наблюдательным Советом оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> Глава 4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У и глава 2 приложения к письму Банка России № 96-Т.

<sup>6</sup> В Положении о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.



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

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

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

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

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

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

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

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

### **Операционный риск**

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

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

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

- формирование органами управления корпоративной культуры, основанной на надежном управлении рисками, а также поддержание и создание надлежащих стандартов и стимулов ответственного профессионального поведения на всех уровнях Банка;
- утверждение четкой, эффективной и надежной управленческой структуры Банка с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- обеспечение исполнительными органами Банка выявления и оценки операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка;
- обеспечение исполнительными органами наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем Банка, который бы учитывал подверженность операционному риску;



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

- организация процесса регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков, включая утверждение соответствующего процесса предоставления отчетности, позволяющего осуществлять упреждающее управление операционным риском;

- определение процедур контроля и снижения уровня операционного риска;

- построение надежных систем внутреннего контроля за применением принципов, процессов и систем управления банковскими рисками, включая операционный риск;

- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;

- раскрытие в установленном действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка порядке информации, которая должна позволять заинтересованным сторонам оценивать подход Банка к управлению операционным риском.

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

### ***Риск потери деловой репутации***

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

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

Основными принципами управления РПДР являются:

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

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

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

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

– осуществление контроля за эффективностью управления РПДР.

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

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

– выявление, измерение и определение приемлемого уровня РПДР;

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



## 20. Управление рисками (продолжение)

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- поддержания положительного имиджа Банка в процессе непосредственных контактов с клиентами и контрагентами Банка, представителями СМИ, создания или коррекции информационных материалов, отражающих результаты деятельности, финансовое состояние, текущие планы и долгосрочную стратегию Банка;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня РПДР критического значения (минимизацию риска).

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

## 21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *Судебные разбирательства*

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

### *Налоговое законодательство*

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

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

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в роли арендатора.

	За 31 декабря	
	2017	2016
До 1 года	3 588	8 358
<b>Итого</b>	<b>3 588</b>	<b>8 358</b>

### *Обязательства кредитного характера*

В таблице ниже представлены номинальные суммы выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий, учтенных Банком за балансом. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в отчете о финансовом положении Банка в составе прочих обязательств.



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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	54 348	57 218
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>54 348</b>	<b>57 218</b>

### Производные финансовые инструменты

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

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2017 и 2016 годах и имеют краткосрочный характер.

30 июня 2017	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	1 656 431	(1 656 006)	425	-
покупка долл. США	673 922	(673 978)	-	(56)
продажа евро	506 121	(506 171)	-	(50)
покупка евро	413 201	(412 950)	251	-
<b>Итого</b>	<b>3 249 675</b>	<b>(3 249 105)</b>	<b>676</b>	<b>(106)</b>

31 декабря 2016	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	30 475	(30 329)	146	-
покупка долл. США	746 080	(748 301)	-	(2 221)
продажа евро	1 417 494	(1 410 225)	7 269	-
покупка евро	1 391 082	(1 386 087)	4 995	-
<b>Итого</b>	<b>3 585 131</b>	<b>(3 574 942)</b>	<b>12 410</b>	<b>(2 221)</b>

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что отраженная в отчете о финансовом положении стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- средства в других банках;
- кредиты и авансы клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства других банков;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги.

## 23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно МСФО 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В течение 2017 и 2016 годов в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2017 и 2016 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	10	99 536	-
выдано за год	-	-	16 567	3 048	22 929	121 241
погашено за год	-	-	(1 186)	(3 058)	(122 465)	(21 705)
остаток на конец отчетного периода	-	-	15 381	-	99 536	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	923	-	-	4 980

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 62

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

(продолжение таблицы)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	4 095	6 596	13 890	4 195	244 668	408 733
привлечено за год	30 855 516	131 723	277 857	264 343	444 781 143	117 945 314
возвращено за год	(30 858 084)	(134 224)	(283 530)	(254 648)	(444 881 232)	(118 109 379)
остаток на конец отчетного периода	1 527	4 095	8 217	13 890	144 579	244 668
<b>остатки кредитных линий</b>	-	-	90	1 290	17 703	15 756
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	321	1	2 460	6 240
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 593	387	506	501	26 335	42 891
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	(3 323)	-	(415)	(69)	3 060	(23 334)
комиссионные доходы	370	128	85	68	3 844	2 136

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 24981 тыс. руб. (в течение 2016 года –16577 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 7 человек (на 01.01. 2017 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2017 г.	За 2016 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	20 097	13 975
1.1	Расходы на оплату труда	1 461	1 343
1.2	Расходы на премии и компенсации	17 379	11 482
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 257	1 150
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 884	2 602



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

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

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

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

В течение 2017 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 2017 году органами управления Банка не принималось.

В связи с отсутствием нефиксированных выплат последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) таких выплат в 2017 году не применялись.

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

В течение 2017 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

## **24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

В процессе применения учетной политики Банк 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:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Резервы под обесценение в настоящей финансовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение в будущем.





## 24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики (продолжение)

### Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное и продолжительное падение их справедливой стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения.

При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

## 25. Управление капиталом

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

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

В стратегии Банка на 2017 год был заложен плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) в размере не менее 21% (на 2016 год - не менее 15%) Значения целевых ориентиров достаточности капитала определены с учетом значений максимальных размеров значений обязательных нормативов и надбавок к нормативу достаточности капитала Н1.0 (требования Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»): 1) надбавки поддержания достаточности капитала – 2.5%; 2) антициклической надбавки – 2.5%, а также буфера под нефинансовые риски, определенного согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО.

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

## 26. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

## 27. Информация о раскрытии данной финансовой отчетности

Руководством Банка принято решение раскрывать данную финансовую отчетность, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию вместе с аудиторским заключением, путем размещения на сайте Банка по адресу [www.sistemabank.ru](http://www.sistemabank.ru).

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Для аудиторских  
заключений



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 65 листов  
Е.В. Коротких