

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
и аудиторское заключение независимого аудитора.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	19
5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года	28
6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	33
7. Денежные средства и их эквиваленты	35
8. Средства в других банках	36
9. Кредиты клиентам	37
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	41
11. Основные средства и нематериальные активы	42
12. Прочие активы	44
13. Средства других банков	45
14. Средства клиентов	45
15. Прочие обязательства	46
16. Уставный капитал	46
17. Процентные доходы и расходы	47
18. Комиссионные доходы и расходы	47
19. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	48
20. Прочие операционные доходы	48
21. Операционные расходы	49
22. Налог на прибыль	50
23. Управление рисками	51
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	75
25. Операции со связанными сторонами	77
26. Управление капиталом	78
27. События после отчетной даты	79

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 2018 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка» к прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года Наблюдательный совет Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - 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)



Е.В. Коротких

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 2019 года

КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	280 234	362 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		14 002	15 067
Средства в других банках	8	1 066 409	943 165
Кредиты клиентам	9	998 104	936 337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)			
без обременения	10	-	99 702
Текущие требования по налогу на прибыль		-	28
Основные средства и нематериальные активы	11	8 319	4 509
Прочие активы	12	5 368	7 028
Итого активов		2 372 436	2 368 252
Обязательства			
Средства других банков	13	1 091	63 990
Средства клиентов	14	1 021 810	881 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль		551	225
Отложенное налоговое обязательство	22	48 927	53 965
Прочие обязательства	15	13 997	16 669
Итого обязательств		1 086 376	1 016 686
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Фонд переоценки финансовых активов		-	(81)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		(691 338)	(625 751)
Итого собственный капитал		1 286 060	1 351 566
Итого обязательств и собственного капитала		2 372 436	2 368 252


Утверждено к выпуску 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления




/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер



/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений 7

КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

За год, закончившийся 31 декабря

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	17	225 324	185 055
Процентные расходы	17	(45 472)	(39 000)
Чистые процентные доходы		179 852	146 055
Комиссионные доходы	18	65 500	67 748
Комиссионные расходы	18	(10 525)	(3 975)
Чистые комиссионные доходы		54 975	63 773
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(819)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(104 029)	31 749
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		142 313	12 867
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	19	45 550	(92 882)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	(310)	-
Прочие операционные доходы	20	1 916	3 660
Чистые доходы		319 448	165 222
Операционные расходы	21	(332 786)	(233 170)
Прибыль до налогообложения		(13 338)	(67 948)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(6 896)	4 919
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(20 234)	(63 029)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)			
		101	(101)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
	10	(490)	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода			
		(20)	20
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(409)	(81)
Совокупный доход за период		(20 643)	(63 110)

Утверждено к выпуску 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер

Мацугина Е.Ф.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 8

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале***(в тысячах российских рублей)*


	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Фонд переоценки финансовых активов</i>	<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	597 398	780 000	-	(562 722)	814 676
Совокупный доход за период	-	-	(81)	(63 029)	(63 110)
Безвозмездная финансовая помощь учредителя	-	600 000	-	-	600 000
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	597 398	1 380 000	(81)	(625 751)	1 351 566
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	490	(45 353)	(44 863)
<i>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</i>	597 398	1 380 000	409	(671 104)	1 306 703
Совокупный доход за период	-	-	(409)	(20 234)	(20 643)
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	597 398	1 380 000	-	(691 338)	1 286 060

Утверждено к выпуску 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

 /Комиссаров С.С./



Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

За год, закончившийся 31 декабря

	Примечание	2018 г.	2017 г.
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		243 255	178 151
Проценты уплаченные		(45 257)	(38 964)
Комиссии полученные		65 500	67 757
Комиссии уплаченные		(10 525)	(3 975)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(103 543)	41 368
Прочие операционные доходы		1 352	1 654
Уплаченные операционные расходы		(248 057)	(228 390)
Уплаченный налог на прибыль		(262)	(316)
<i>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		<i>(97 537)</i>	<i>17 285</i>
<i>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 065	1 563
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(26 318)	(737 082)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(142 472)	134 688
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(170)	(557)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(62 899)	2 397
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		47 429	(77 513)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 779)	(1 434)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</i>		<i>(282 681)</i>	<i>(660 653)</i>



Для аудиторских
заключений 10

КБ "СИСТЕМА" ООО**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года)***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств (продолжение)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	(448 527)	(99 801)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	576 963	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(5 476)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	122 960	(101 233)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование участников	-	600 000
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	600 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	77 539	(24 157)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(82 182)	(186 043)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	362 416	548 459
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	362 416

Утверждено к выпуску 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С./



Главный бухгалтер

/Маизгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

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

Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

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

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

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



Для аудиторских
заключений

I Основная деятельность Банка (продолжение)

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 252 от 2 декабря 2004г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц 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 01.01.2019 года и на 01.01.2018 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 2018 и 31 декабря 2017 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
Итого	100,00

По состоянию за 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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.



1 Основная деятельность Банка (продолжение)

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам 2018 года Банк понес убыток в размере 20 234 тыс. руб. (на 01.01.2018 убыток Банка составил 63 029 тыс. руб.). Основной причиной возникновения такого финансового результата является участие Банка в благотворительной деятельности и 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 2018 год, планируется за счет предоставленного участником Банка целевого финансирования (безвозмездной финансовой помощи) по решению годового общего собрания участников Банка. На показатели ликвидности данная операция не оказала негативного влияния.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время, непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)¹ на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

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

Учет инфляции

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

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

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

С 1 января 2018 года вступили в силу новые стандарты и интерпретации, а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Основные изменения, внесенные Банком в учетную политику в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связаны со следующим:

1) Изменения в Классификации и оценке.

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.

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.



3. Основы составления 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.

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

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

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

2) Изменения в модели обесценения.

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.



3 Основы составления отчетности (продолжение)

- Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии и с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	362 416	(724)	361 692
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	943 165	(4 709)	938 456
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	936 337	(50 023)	886 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	99 702	-	99 702
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 921	(13)	2 908
Финансовые обязательства					
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(732)	(732)

Таким образом,

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

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;



Для аудиторских
заключений 17

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(81)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	490
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	409
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(625 751)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(490)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(56 201)
Отложенный налог	11 338
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(671 104)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 г.</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(724)	(724)
Средства в других банках	-	(4 709)	(4 709)
Кредиты клиентам	(380 822)	(50 023)	(430 845)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS)39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(490)	(490)
Прочие финансовые активы	(39)	(13)	(52)
Итого резерв по финансовым активам	(380 861)	(55 959)	(436 820)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	(732)
Итого общая сумма резерва	(380 861)	(56 691)	(437 552)

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 18

3 Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» был изменен в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9. Банк применил данные поправки вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения в раскрытиях применяются с 1 января 2018 года. Сравнительные данные за 2017 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2018 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2017 год.

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и другие изменения к МСФО. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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 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 влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы другие изменения к МСФО, а также поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 19

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

За 31 декабря 2018 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (2017: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 6.

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

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

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

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

СИСТЕМА
АУДИТОРСКОЕ
ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 20

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

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



4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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



4 Принципы учетной политики (продолжение)

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

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



4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более чем на 14 календарных дней для финансовых институтов, и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе. Овердрафты и кредитные линии считаются просроченной задолженностью с момента неисполнения клиентом обязательств по какому-либо отдельному траншу.

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибыли и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные свопы, 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.



4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

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

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Основные средства

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

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

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

вычислительная техника – 15 - 40%,

специальное оборудование и прочее – 4% - 40%.

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 26

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

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

Программное обеспечение

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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

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

Оценочные обязательства

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

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



4 Принципы учетной политики (продолжение)

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 в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Налог на прибыль

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

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

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

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись Банком до вступления в силу требований МСФО (IFRS) 9 и в соответствии с которыми представлены сравнительные данные за 2017 год в данной финансовой отчетности.



5 Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, 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 истекает 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.

Финансовые активы, 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 также 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

5 Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы 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 метода эффективной процентной ставки.

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 таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

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, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

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 в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

5 Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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 обесцениваются, 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 в составе прибылей и убытков.



5 Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

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.

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 в составе 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 в составе 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 долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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.



5 Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

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 в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

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 соотносено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года)

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности (для сравнительных данных за 2017 год)

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.



6 Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство 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 прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

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

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

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

Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.



7. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	173 509	123 534
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 908	94 106
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	80 105	118 864
<i>Российской Федерации</i>	48 308	91 808
<i>других стран</i>	31 797	27 056
Прочие размещения в финансовых учреждениях	17 303	25 912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(591)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	280 234	362 416

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

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

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

	31 декабря 2018 года	
	Этап I	Итого
Минимальный кредитный риск	107 316	107 316
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	107 316	107 316

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 23 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23 Управление рисками.



Для аудиторских
заключений 35

8. Средства в других банках

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 061 030	-
Прочие размещения в других банках	5 396	4 130
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	-	939 035
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17)	-
Итого средства в других банках	1 066 409	943 165

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.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

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

Информация о качестве средств в других банках представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 066 426	1 066 426
Итого средства в других банках за 31 декабря 2018 года	1 066 426	1 066 426

9. Кредиты клиентам

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	1 032 354	1 173 664
Кредиты юридическим лицам	882 354	1 173 664
Кредиты индивидуальным предпринимателям	150 000	-
Кредиты физическим лицам:	310 085	143 495
Потребительские кредиты	291 295	113 740
Ипотечные кредиты	14 910	20 642
Овердрафты по пластиковой карте	3 880	9 113
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 342 439	1 317 159
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(344 335)	(380 822)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	998 104	936 337

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(77 150)	-	(169 570)	(101 781)	(348 501)
Переводы в Этап 2	63 772	(63 772)	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	8 559	(62 874)	(373)	43 624	(11 064)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	46 943	-	46 943
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>(4 819)</i>	<i>(126 646)</i>	<i>(123 000)</i>	<i>(58 157)</i>	<i>(312 622)</i>

9. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(904)	(20)	(2 291)	(79 129)	(82 344)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	598	(28 423)	1 284	77 172	50 631
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам</i>	(306)	(28 443)	(1 007)	(1 957)	(31 713)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам	(5 125)	(155 089)	(124 007)	(60 114)	(344 335)

В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, первоначально признанным в течение отчетного периода, составила 85 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2017 год. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	(242 351)	(42 928)	(2 258)	(446)	(287 983)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(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)

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

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

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



9. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 23 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23 Управление рисками.

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов на 01.01.2018 г.

Сравнительные суммы не сопоставимы и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39 г.

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.

	Стандартные	Нестандартные
Пластиковые карты	3 492	3 672
Ипотечные кредиты	810	15 383
Потребительские кредиты	261	-
Итого	4 563	19 055

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

31 декабря 2017 г.

	Индивидуально обесцененные	Справедливая стоимость
Кредиты юридическим лицам	1 173 664	385 152
Потребительские кредиты	113 479	125 400
Ипотечные кредиты	4 449	11 716
Пластиковые карты	1 949	-
Итого	1 293 541	522 268

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	310 085	23%	143 495	11%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 032 354	77%	1 173 664	89%
Производство	490 000	37%	636 942	48%
Торговля и общественное питание	393 287	29%	236 307	18%
Услуги	93 023	7%	1 785	0%

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 40

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	(продолжение таблицы)			
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	56 044	4%	153 430	12%
Финансы	-	-	148 200	11%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	1 342 439	100%	1 317 159	100%
Резерв под обесценение	(344 335)		(380 822)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	998 104		936 337	

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Без обременения		
Корпоративные еврооблигации	-	99 702
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	-	99 702

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2017 года по 2018 года, ставка купонного дохода 4.45 %.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год:

	За 31 декабря 2018 года	
	Этап I	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(490)	(490)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	490	490
Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	-	-



11. Основные средства и нематериальные активы

2018					
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2018 года	4 272	1 241	9 576	2 321	17 410
Поступления за 2018 год	-	-	795	4 681	5 476
Выбытия за 2018 год	-	(25)	(28)	(88)	(141)
Остаток за 31 декабря 2018 года	4 272	1 216	10 343	6 914	22 745
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	3 064	1 241	8 353	243	12 901
Амортизационные отчисления за 2018 год (Примечание 20)	1 208	-	278	180	1 666
Выбытия за 2018 год	-	(25)	(28)	(88)	(141)
Остаток за 31 декабря 2018 года	4 272	1 216	8 603	335	14 426
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	-	-	1 740	6 579	8 319

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

2018			
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
Стоимость нематериальных активов			
Остаток на 1 января 2018 года	1 705	616	2 321
Поступления за 2018 год	3 647	1 034	4 681
Выбытия за 2018 год	(44)	(44)	(88)
Остаток за 31 декабря 2018 года	5 308	1 606	6 914
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	158	85	243
Амортизационные отчисления за 2018 год	81	99	180
Выбытия за 2018 год	(44)	(44)	(88)
Остаток за 31 декабря 2018 года	195	140	335
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	5 113	1 466	6 579



11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2017					
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
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)
Остаток за 31 декабря 2017 года	4 272	1 241	9 576	2 321	17 410
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	2 001	1 241	8 182	108	11 532
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 20)	1 262	-	216	135	1 613
Выбытия за 2017 год	(199)	-	(45)	-	(244)
Остаток за 31 декабря 2017 года	3 064	1 241	8 353	243	12 901
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	1 208	-	1 223	2 078	4 509

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

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



12. Прочие активы

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Требования по производным финансовым инструментам	265	676
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	-	1 264
Признанные штрафы по кредитным договорам	-	979
Прочее	41	41
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	(39)
Итого прочие финансовые активы	266	2 921
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 590	1 384
Расходы будущих периодов	2 350	2 190
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	464	511
Прочее	8	22
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(310)	-
Итого прочие нефинансовые активы	5 102	4 107
Итого прочие активы	5 368	7 028

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

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	За 31 декабря 2018 года		
	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(13)	(39)	(52)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	13	(22)	(9)
Списание за счет резерва	-	21	21
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2018 года	-	(40)	(40)

Движение резерва по прочим нефинансовым активам было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(310)	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	(310)	-



12 Прочие активы(продолжение)

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение соответствующих активов и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(55)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(7)
Прочие активы, списанные за счет резерва	23
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(39)

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком. Описание данных шкал приведено в Примечании 23 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23 Управление рисками

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

13.Средства других банков

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	990	63 990
Прочие привлечения	101	-
Итого средства других банков	1 091	63 990

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 и 2017 годов.

14.Средства клиентов

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица	672 152	460 995
Текущие/расчетные счета	531 903	425 995
Срочные депозиты	140 249	35 000
Физические лица	349 658	420 842
Текущие счета/счета до востребования	83 161	130 249
Срочные вклады	266 497	290 593
Итого средства клиентов	1 021 810	881 837

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 и 2017 годов.



15. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	181	106
Резерв по обязательствам кредитного характера	55	-
Корпоративные мероприятия	8	8
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	2	71
Прочее	1 191	1 922
Итого прочие финансовые обязательства	1 437	2 107
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 908	6 118
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 314	3 584
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 333	4 681
Прочее	5	179
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 560	14 562
Итого прочие обязательства	13 997	16 669

16. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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
Итого уставный капитал	500 000	500 000
Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции в соответствии с МСФО 23	597 398	597 398

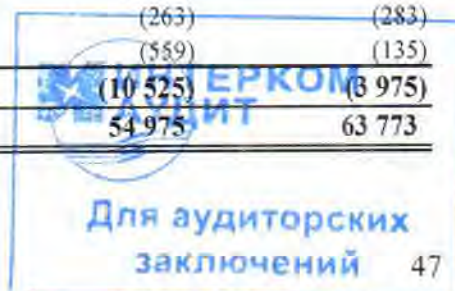


17. Процентные доходы и расходы

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	149 174	172 823
Средства в других банках	70 103	11 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6 047	370
Итого процентные доходы	225 324	185 055
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(24 911)	(32 039)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(13 161)	(6 400)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(7 374)	(555)
Средства других банков	(26)	(6)
Итого процентные расходы	(45 472)	(39 000)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	179 852	146 055

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	30 144	32 382
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	28 658	28 333
Комиссия по брокерским договорам	2 969	3 216
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 823	3 096
Комиссия за открытие и ведение счетов	233	374
Комиссия за депозитарное обслуживание	63	77
За проведение операций с валютными ценностями	15	25
Прочее	595	245
Итого комиссионные доходы	65 500	67 748
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за привлечение клиентов по агентским договорам	(3 998)	-
Комиссия за услуги по переводам	(3 429)	(2 062)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 201)	(806)
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(1 075)	(689)
За проведение операций с валютными ценностями	(263)	(283)
Прочее	(559)	(135)
Итого комиссионные расходы	(10 525)	(8 975)
Чистый комиссионный доход/(расход)	54 975	63 773



19.Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	133	-	-	-	133
Средства в других банках (Примечание 8)	4 692	-	-	-	4 692
Кредиты клиентам (Примечание 9)	9 157	(91 297)	911	120 796	39 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	490	-	-	-	490
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	13	-	(22)	-	(9)
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	478	-	199	-	677
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	14 963	(91 297)	1 088	120 796	45 550

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение соответствующих активов и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(92 875)
Прочие финансовые активы	(7)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(92 882)

20.Прочие операционные доходы

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 131	265
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	525	2 002
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	28
Прочее	250	1 365
Итого прочие операционные доходы	1 916	3 660



КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

21.Операционные расходы

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Расходы на содержание персонала	135 958	130 571
Расходы от выдачи кредитно-обесцененных кредитов	85 000	-
Расходы на благотворительность	50 912	41 320
Арендная плата	14 400	14 400
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	11 550	12 600
Охрана	9 676	8 867
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 987	5 468
Страхование	2 748	2 496
Информационные и консультационные услуги	2 552	2 163
Расходы при эмиссии пластиковых карт	2 319	1 712
Списание стоимости материальных запасов	1 947	864
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	1 666	1 613
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 596	1 232
Связь	1 310	892
Юридические услуги и услуги нотариуса	816	6 665
Расходы на содержание помещения	604	643
Ремонт и эксплуатация основных средств	250	305
Прочее	1 495	1 359
Итого операционные расходы	332 786	233 170

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2018 и 2017 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	616	327
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 058)	(5 246)
Влияние перехода на МСФО9	11 338	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	6 896	(4 919)

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2018 и 2017 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 2018г.		За год, закончившийся 31 декабря 2017г.	
		%		%
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	(13 338)		(67 948)	
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога)	(2 668)	20.00%	(13 590)	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 188	-76.38%	8 295	-12.21%
- Прочие постоянные разницы	(624)	4.68%	376	-0.55%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	6 896	-51.70%	(4 919)	7.24%

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 2018 г.	Изменение	За 31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	-	(20)	20
- Амортизация основных средств	5	(48)	53
- Процентные доходы	96	96	-
Расходы от выдачи кредитно-обесцененных кредитов	17 000	17 000	-
Общая сумма отложенного налогового актива	17 101	17 028	73



22. Налог на прибыль (продолжение)

	(продолжение таблицы)		
	За 31 декабря 2018 г.	Изменение	За 31 декабря 2017 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Резервы	66 011	12 161	53 850
- Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)	-	(74)	74
- Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	17	(97)	114
Общая сумма отложенного налогового обязательства	66 028	11 990	54 038
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(48 927)	5 038	(53 965)
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	(48 927)	5 038	(53 965)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	-	(20)	20
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(48 927)	5 058	(53 985)

23. 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.



23. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2018 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	248 447	31 787	-	280 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 002	-	-	14 002
Средства в других банках	1 066 409	-	-	1 066 409
Кредиты клиентам	998 104	-	-	998 104
Основные средства и нематериальные активы	8 319	-	-	8 319
Прочие активы	5 103	-	265	5 368
Итого активы	2 340 384	31 787	265	2 372 436
Обязательства				
Средства других банков	1 091	-	-	1 091
Средства клиентов	872 084	-	149 726	1 021 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	551	-	-	551
Отложенное налоговое обязательство	48 927	-	-	48 927
Прочие обязательства	13 810	-	187	13 997
Итого обязательства	936 463	-	149 913	1 086 376
Чистая балансовая позиция	1 403 921	31 787	(149 648)	1 286 060
Обязательства кредитного характера	1 768	-	-	1 768

	31 декабря 2017 года			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
Активы				
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
	-	99 702	-	99 702
Текущие требования по налогу на прибыль	28	-	-	28
Основные средства	4 509	-	-	4 509
Прочие активы	6 602	-	426	7 028
Итого активы	2 130 403	126 758	111 091	2 368 252

1) ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

23. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

Обязательства				
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
Итого обязательства	865 073	5 076	146 537	1 016 686
Чистая балансовая позиция	1 265 330	121 682	(35 446)	1 351 566
Обязательства кредитного характера	54 348	-	-	54 348

Кредитный риск

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

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

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

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

23. Управление рисками (продолжение)

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

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

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

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

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

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

23. Управление рисками (продолжение)

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

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

- 1) Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется) на основании таких факторов как: реализация Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика, подача Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика, признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подача иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией;
- 2) заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:
 - на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков или
 - на 14 календарных дней для финансовых институтов,и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Восстановление кредитного качества

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

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

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

23. Управление рисками (продолжение)

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

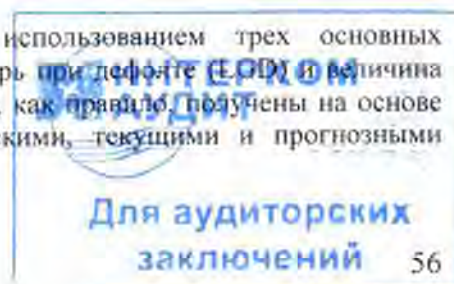
Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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



23. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

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

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

23. Управление рисками (продолжение)

Анализ обеспечения

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

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

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

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

За 31 декабря 2018 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, залог прав требования участника долевого строительства, поручительство физических и юридических лиц.

За 31 декабря 2017 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, залог прав требования участника долевого строительства, залог движимого имущества, поручительство физических и юридических лиц.

В 2018 и 2017 годах по ипотечным кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение недвижимости, в обеспечение приняты закладные. Также Банк предоставляет необеспеченные кредиты юридическим лицам, физическим лицам на потребительские цели. Овердрафты по кредитным картам предоставляются без обеспечения.

За 31 декабря 2018 за 31 декабря 2017 года Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по МСФО по кредитам клиентам.

Взысканные активы

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

В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания на объекты недвижимости (квартиру) сумму в размере 3 035 тыс. руб.

Политика списания

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



23. Управление рисками (продолжение)

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

Концентрации кредитного риска

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

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

На 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 198 453 тыс. руб., что составляет 91% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 68 860 тыс. руб.

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 9 Кредиты клиентам, географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический риск.

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

31 декабря 2018 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	32 290	15	47 209	-	79 514
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	17 303	-	-	17 303
Средства в других банках	-	1 061 030	5 379	-	1 066 409
Итого	32 290	1 078 348	52 588	-	1 163 226



23. Управление рисками (продолжение)

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
Итого	27 623	968 563	166 507	24 950	1 187 643

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, произведением 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.

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

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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



23. Управление рисками (продолжение)

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2018 и 2017 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

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

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

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



23. 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	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
Итого финансовых обязательств	674 582	3 290 120	77 821	56 411	316 344	8	4 415 286

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

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

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

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

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

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



23. Управление рисками (продолжение)

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

23. 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
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	362 416	-	-	-	-	-	362 416
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	-	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
Итого активов	362 416	968 562	423 639	118 659	431 024	63 952	2 368 252
Обязательства:							
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
Итого обязательств	620 234	43 023	79 120	55 181	157 024	62 104	1 016 686
Чистый разрыв ликвидности	(257 818)	925 539	344 519	63 478	274 000	1 848	1 351 566
Совокупный разрыв ликвидности	(257 818)	667 721	1 012 240	1 075 718	1 349 718	1 351 566	-

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)²;
- 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.

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

В целях ограничения и снижения рыночного риска устанавливается лимит рыночного риска.³

² 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».

³ Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).



23. Управление рисками (продолжение)

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

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

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем, информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей не раскрывается.⁴

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

По состоянию на 1 января 2019 рыночный риск Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, отсутствовал (на 1 января 2018 года размер рыночного риска составил 5 608 тысяч рублей).

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).

⁴ включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.

23. 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 2018 года	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	1 062 947	3 462	-	-	-	1 066 409
Кредиты клиентам	-	166 527	35 166	264 747	531 664	-	998 104
Итого активы	-	1 229 474	38 628	264 747	531 664	-	2 064 513
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	3 262	220 346	17 201	165 937	-	406 746
Итого обязательства	-	3 262	220 346	17 201	165 937	-	406 746
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 года	-	1 226 212	(181 718)	247 546	365 727	-	1 657 767

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
Процентные активы							
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
Итого активы	-	966 582	421 231	118 156	429 905	43 330	1 979 204
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	39 875	75 484	53 210	157 024	-	325 593
Итого обязательства	-	39 875	75 484	53 210	157 024	-	325 593
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	-	926 707	345 747	64 946	272 881	43 330	1 653 611



23. 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.

Расчет потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России № 511-П5.

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-И6.

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 2018 и 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

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

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

⁵ 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».

⁶ 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».

23. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

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

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
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
Итого активы	1 043 037	1 138 805	186 410	2 368 252



23. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Обязательства				
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
Итого обязательства	724 385	156 809	135 492	1 016 686
Чистая балансовая позиция	318 652	981 996	50 918	1 351 566
Обязательства кредитного характера	31 998	5 512	16 838	54 348

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

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	(15 708)	20%	157 119
Евро	20%	24 896	20%	8 147

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.

23. Управление рисками (продолжение)

Возникновение правового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

Процедуры по управлению правовым риском определяются с учетом требований Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО и требований Банка России по управлению операционным риском⁷ 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.

⁷ Глава 4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У и глава 2 приложения к письму Банка России от 14.06.2017 № 17-03/008/2017-01

• 23. Управление рисками (продолжение)

Стратегический риск

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

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

При разработке Стратегии развития Банка органами управления учитываются:

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

- периодическое проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

- мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач.

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

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

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Наблюдательным Советом оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка⁸.

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,

⁸ В Положении о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.

23. Управление рисками (продолжение)

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

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

Операционный риск

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

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

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

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

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



23. Управление рисками (продолжение)

Риск потери деловой репутации

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

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

Основными принципами управления РПДР являются:

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

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

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

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

- осуществление контроля за эффективностью управления РПДР.

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

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня РПДР;

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

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

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

- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

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

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



24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2018 и 2017 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 соответственно (см. Примечание 15 Прочие обязательства). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 823	54 348
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва	1 823	54 348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(55)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	1 768	54 348

Ниже представлено движение резерва по неиспользованным кредитным линиям за 2018 год:

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23 Управление рисками.



24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2018 году и в 2017 году и имеют краткосрочный характер.

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

31 декабря 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	-
Итого	3 249 675	(3 249 105)	676	(106)



25. Операции со связанными сторонами

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

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2018 и 2017 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	15 381	-	-	99 536
выдано за год	-	-	1 293	16 567	1 067 919	22 929
погашено за год	-	-	(4 206)	(1 186)	(1 021 396)	(122 465)
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток на конец отчетного периода	-	-	12 468	15 381	46 523	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	121	923	46 500	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 527	4 095	8 217	13 890	144 579	244 668
привлечено за год	1 302 295	30 855 516	13 206 336	277 857	1 160 012 303	444 781 143
возвращено за год	(1 303 554)	(30 858 084)	(13 201 709)	(283 530)	(1 159 867 521)	(444 881 232)
остаток на конец отчетного периода	268	1 527	12 844	8 217	289 361	144 579
остатки кредитных линий	-	-	-	90	500	17 703
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	769	321	54	2 460
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	273	1 593	261	506	15 941	26 335
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	(3 323)	5 499	(415)	28 876	3 060
комиссионные доходы	67	370	65	85	3 004	3 844

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 2018 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 22223 тыс. руб. (2017 года – 24981 тыс. руб.).

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2019 г. составила 7 человек (на 01.01.2018 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2018 г.	За 2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	18 641	20 097
1.1	Расходы на оплату труда	1 456	1 461
1.2	Расходы на премии и компенсации	15 940	17 379
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 245	1 257
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 582	4 884

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 2018 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 2018 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 2018 году не применялись.

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

В течение 2018 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

26. 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, ориентированной на рост бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

ВЭ ИНТЕРКОМ
РАУДИТ

Для аудиторских
заключений 78

26 Управление капиталом(продолжение)

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

В стратегии Банка на 2018 год был заложен плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) в размере не менее 21% (на 2017 год - не менее 21%) Значения целевых ориентиров достаточности капитала определены с учетом значений максимальных размеров значений обязательных нормативов и надбавок к нормативу достаточности капитала Н1.0 (требования Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»): 1) надбавки поддержания достаточности капитала; 2) антициклической надбавки а также буфера под нефинансовые риски, определенного согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО.

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

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.


27.События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./


Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 39 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

