

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные)**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 года	3
Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	5
Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	6
Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства в других банках	11
7. Кредиты клиентам	11
8. Прочие активы	14
9. Средства других банков	14
10. Средства клиентов	15
11. Прочие обязательства	15
12. Уставный капитал	15
13. Процентные доходы и расходы	16
14. Комиссионные доходы и расходы	16
15. Прочие операционные доходы	17
16. Операционные расходы	17
17. Управление рисками	18
18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
20. Операции со связанными сторонами	40
21. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	42
22. Управление капиталом	43
23. События после отчетной даты	43

КБ "СИСТЕМА" ООО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	Примечание	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	901 477	548 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		16 971	16 630
Средства в других банках	6	209 770	213 354
Кредиты клиентам	7	1 029 350	1 152 875
Текущие требования по налогу на прибыль		15	86
Основные средства и нематериальные активы		4 126	4 690
Прочие активы	8	5 400	17 230
Итого активов		2 167 109	1 953 324
Обязательства			
Средства других банков	9	42 290	61 590
Средства клиентов	10	1 234 737	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	272
Отложенное налоговое обязательство		57 697	59 231
Прочие обязательства	11	17 934	15 536
Итого обязательств		1 352 658	1 138 648
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		780 000	780 000
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(562 947)	(562 722)
Итого собственный капитал		814 451	814 676
Итого обязательств и собственного капитала		2 167 109	1 953 324

28 августа 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 8 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года****(в тысячах российских рублей)****(неаудированные данные)**

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017	2016
Процентные доходы	13	95 968	92 836
Процентные расходы	13	(19 585)	(33 542)
Чистые процентные доходы		76 383	59 294
Комиссионные доходы	14	34 311	40 337
Комиссионные расходы	14	(1 531)	(1 300)
Чистые комиссионные доходы		32 780	39 037
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		785	50 594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 781	(27 397)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(626)	-
Изменение резервов под обесценение	7,8	(18 072)	47 044
Прочие операционные доходы	15	2 634	1 192
Чистые доходы		100 665	169 764
Операционные расходы	16	(102 410)	(87 822)
Прибыль до налогообложения		(1 745)	81 942
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		1 520	(11 242)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(225)	70 700
Прочие составляющие совокупного дохода			
Совокупный доход за период		(225)	70 700

28 августа 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 8 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	597 398	780 000	(580 595)	796 803
Совокупный доход за период	-	-	70 700	70 700
<i>Остаток за 30 июня 2016 года</i>	597 398	780 000	(509 895)	867 503
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	597 398	780 000	(562 722)	814 676
Совокупный доход за период	-	-	(225)	(225)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года</i>	597 398	780 000	(562 947)	814 451

28 августа 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 8 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

КБ "СИСТЕМА" ООО**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года****(в тысячах российских рублей)****(неаудированные данные)**

	За шесть месяцев	
	2017	2016
	Примечание	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	91 813	93 189
Проценты уплаченные	(19 297)	(30 581)
Комиссии полученные	34 282	40 384
Комиссии уплаченные	(1 531)	(1 300)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 553	29 892
Прочие операционные доходы	672	752
Уплаченные операционные расходы	(100 308)	(91 087)
Уплаченный налог на прибыль	(215)	-
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17 969	41 249
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(341)	123
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	18 126	96 340
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	111 328	(75 149)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 502	(11 513)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(19 303)	(225 962)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	255 926	255 543
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 745)	4 326
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	383 462	84 957

КБ "СИСТЕМА" ООО**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)**

	За шесть месяцев		
	Примечание	2017	2016
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(226)	(3 725)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(226)	(3 725)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	316 026
Погашение долговых ценных бумаг		-	(149 027)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	166 999
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		(30 218)	(172 170)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		353 018	76 061
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		548 459	1 043 785
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	901 477	1 119 846

28 августа 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 8 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

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)

КБ "СИСТЕМА" ООО (далее Банк) действует на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2846 от 03.08.2001 г.

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

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 01.07. 2017 и на 01.01.2017 года у Банка нет филиалов и представительств.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

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 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов:

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в Центральном округе.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны по-прежнему находится в высокой степени зависимости от изменений цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы также находятся в развивающейся стадии и допускают различные толкования.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять относительно низкие цены на нефть, а также продолжающиеся и расширяющиеся международные санкции.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 59,0855 рублей за доллар США;
- продолжилось снижение инфляции, которая по итогам июля 2017 г. составила 3,9% годовых, что даже несколько лучше цели ЦБ РФ по инфляции на конец 2017 г. (4% годовых);
- в след за снижением уровня инфляции была понижена ключевая ставка ЦБ РФ с 10,0% до 9,0% годовых.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Аналитики Международного Валютного Фонда спрогнозировали рост экономики России на конец 2017 года в 1,1%. По прогнозу Минэкономразвития РФ рост ВВП России по итогам 2017 г. составит 2%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) ¹ 34 "промежуточная финансовая отчетность" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев по 30 июня 2017 не обязательно являются показательными в отношении возможных финансовых результатов деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. Основные принципы учетной политики

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.

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

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Ниже приведены официальные обменные курсы ЦБ РФ на конец отчетных периодов, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016
Руб./долл. США	59,0855	60,6569
Руб./евро	67,4993	72,8827

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Наличные средства	313 357	272 406
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	69 193	33 446
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	409 053	226 412
<i>Российской Федерации</i>	378 089	198 074
<i>других стран</i>	30 964	28 338
Прочие размещения в финансовых учреждениях	109 874	16 195
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	901 477	548 459

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Прочие размещения в других банках	2 954	-
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	206 816	213 354
<i>Итого средства в других банках</i>	209 770	213 354

7. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Текущие кредиты	1 330 241	1 439 068
Просроченные кредиты	5 082	1 790
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(305 973)	(287 983)
<i>Итого кредиты клиентам</i>	1 029 350	1 152 875

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам(продолжение)

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам	1 130 763	1 162 141
Ипотечные кредиты	9 266	5 840
Потребительские кредиты	190 846	268 741
Пластиковые карты	4 448	4 136
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)	1 335 323	1 440 858

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	234 477	32 053	2 241	1 416	270 187
Создание/(Восстановление) резерва	(49 668)	2 899	101	(373)	(47 041)
Остаток на 30 июня 2016 года	184 809	34 952	2 342	1 043	223 146
Остаток на 31 декабря 2016 года	242 351	42 928	2 258	446	287 983
Создание/(Восстановление) резерва	14 207	3 618	187	14	18 026
Кредиты, списанные в течении года как безнадежные	-	(36)	-	-	(36)
Остаток на 30 июня 2017 года	256 558	46 510	2 445	460	305 973

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам(продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	488 000	37%	501 000	35%
Недвижимость	325 000	24%	310 100	22%
Торговля и общественное питание	225 287	17%	145 000	10%
Физические лица	204 560	15%	278 718	19%
Финансы	67 628	5%	52 953	4%
Строительство	22 000	2%	50 000	3%
Услуги	2 848	0%	3 904	0%
Сельское хозяйство	-	-	99 183	7%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 335 323	100%	1 440 858	100%

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	За 30 июня 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	1 130 763	85%	1 162 140	81%
Физические лица	204 560	15%	278 718	19%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 335 323	100%	1 440 858	100%

По состоянию за 30 июня 2017 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 55% (536 500 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2016 года – 52% (608 998 тыс. руб.)).

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы		
Требования по производным финансовым инструментам	2 073	12 410
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	516	776
Прочее	79	50
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(53)	(55)
Итого прочие финансовые активы	2 615	13 181
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 030	1 503
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	393	614
Расходы будущих периодов	218	1 554
Прочее	185	378
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	2 826	4 049
Итого прочие активы	5 441	17 230

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

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	55	107
Восстановление/(Создание) резерва	46	(3)
Прочие активы, списанные за счет резерва	(7)	(49)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня	94	55

9. Средства других банков

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	42 290	61 590
Итого средства других банков	42 290	61 590

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2017 года и всего 2016 года.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Прочие юридические лица	657 624	416 027
Текущие/расчетные счета	655 365	391 637
Срочные депозиты	2 259	24 390
Физические лица	577 110	585 992
Текущие счета/счета до востребования	151 121	256 297
Срочные вклады	425 989	329 695
Итого средства клиентов	1 234 737	1 002 019

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2017 года и всего 2016 года.

11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 652	2 221
Корпоративные мероприятия	121	121
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	3	-
Прочее	1 468	1 749
Итого прочие финансовые обязательства	5 244	4 091
Нефинансовые обязательства		
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 560	5 503
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	3 030	2 009
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 917	3 323
Доходы будущих периодов	-	423
Прочее	183	187
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 690	11 445
Итого прочие обязательства	17 934	15 536

12. Уставный капитал

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2017г.	За 31 декабря 2016г.
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 29	597 398	597 398

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

13. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	90 912	76 414
Средства в других банках	5 056	16 422
Итого процентные доходы	95 968	92 836
Процентные расходы		
Средства других банков	-	(148)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 731)	(2 992)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(247)	(299)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(16 607)	(25 862)
Выпущенные долговые обязательства	-	(4 241)
Итого процентные расходы	(19 585)	(33 542)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76 383	59 294

14. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	15 868	18 539
Комиссия за осуществление пеереводов денежных средств	14 765	18 087
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 805	2 696
Комиссия по брокерским договорам	1 564	592
Комиссия за открытие и ведение счетов	157	284
Комиссия за депозитарное обслуживание	34	68
За проведение операций с валютными ценностями	10	15
Прочее	108	56
Итого комиссионные доходы	34 311	40 337
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(801)	(626)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(407)	(450)
За проведение операций с валютными ценностями	(201)	(93)
Прочее	(122)	(131)
Итого комиссионные расходы	(1 531)	(1 300)
Чистый комиссионный доход/(расход)	32 780	39 037

КБ "СИСТЕМА" ООО*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**(в тысячах российских рублей)***15. Прочие операционные доходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	1 962	440
Доходы от предоставления в аренду сейфов	523	370
Штрафы, пени, неустойки полученные	11	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	311
Прочее	138	71
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	2 634	1 192

16. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Расходы на содержание персонала	71 418	58 885
Арендная плата	7 200	7 990
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	6 300	6 300
Охрана	4 433	2 515
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 629	3 575
Юридические услуги и услуги нотариуса	3 377	156
Информационные и консультационные услуги	1 193	3 161
Амортизация основных средств и нематериальных активов	790	308
Расходы при эмиссии пластиковых карт	717	418
Страхование	649	684
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	630	713
Списание стоимости материальных запасов	501	294
Связь	423	770
Расходы на содержание помещения	292	295
Ремонт и эксплуатация основных средств	149	145
Прочее	709	1 613
<i>Итого операционные расходы</i>	102 410	87 822

17. 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. Стратегия управления рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ финансовых и нефинансовых рисков, включая кредитный и рыночный риски, а также риск 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 Стратегией управления рисками и капиталом, 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.

	30 июня 2017 года			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР 1)</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	870 513	30 964	-	901 477
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	16 971	-	-	16 971
Средства в других банках	209 770	-	-	209 770
Кредиты и авансы клиентам	1 027 876	-	1 474	1 029 350
Текущие требования по налогу на прибыль	15	-	-	15
Основные средства	4 126	-	-	4 126
Прочие активы	5 400	-	-	5 400
Итого активы	2 134 671	30 964	1 474	2 167 109

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

	30 июня 2017 года			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР 1)</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Обязательства				
Средства других банков	42 290	-	-	42 290
Средства клиентов	869 168	1	365 568	1 234 737
Отложенное налоговое обязательство	57 697	-	-	57 697
Прочие обязательства	17 934	-	-	17 934
Итого обязательства	987 089	1	365 568	1 352 658
Чистая балансовая позиция	1 147 582	30 963	(364 094)	814 451
Обязательства кредитного характера	54 488	-	-	54 488
	2016			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР 1)</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	520 121	28 338	-	548 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	16 630	-	-	16 630
Средства в других банках	213 354	-	-	213 354
Кредиты и авансы клиентам	1 124 493	-	28 382	1 152 875
Текущие требования по налогу на прибыль	86	-	-	86
Основные средства	4 690	-	-	4 690
Прочие активы	17 230	-	-	17 230
Итого активы	1 896 604	28 338	28 382	1 953 324
Обязательства				
Средства других банков	61 590	-	-	61 590
Средства клиентов	724 683	1	277 335	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	272	-	-	272
Отложенное налоговое обязательство	59 231	-	-	59 231
Прочие обязательства	15 536	-	-	15 536
Итого обязательства	861 312	1	277 335	1 138 648
Чистая балансовая позиция	1 035 292	28 337	(248 953)	814 676
Обязательства кредитного характера	57 218	-	-	57 218

¹⁾ ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

• 17. Управление рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

30 июня 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	409 053	-	-	-	-	409 053	-	-	409 053
Прочие размещения в финансовых учреждениях	109 874	-	-	-	-	109 874	-	-	109 874
Средства в других банках	209 770	-	-	-	-	209 770	-	-	209 770
Кредиты юридическим лицам	15 000	-	-	1 115 763	-	1 130 763	(256 558)	-	874 205
Потребительские кредиты	10 528	415	-	179 903	-	190 846	(45 853)	(657)	144 336
Ипотечные кредиты	5 460	-	-	3 806	-	9 266	(2 117)	(328)	6 821
Пластиковые карты	4 243	-	-	205	-	4 448	(205)	(255)	3 988
Прочие финансовые активы	2 595	-	-	73	-	2 668	(72)	-	2 596
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	54 488	-	-	-	-	54 488	-	-	54 488
Итого	821 011	415	-	1 299 750	-	2 121 176	(304 805)	(1 240)	1 815 131

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

17. Управление рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

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

	30 июня 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
Кредиты юридическим лицам	-	-	15 000	-	-	-
Пластиковые карты	-	4 243	-	-	3 926	-
Ипотечные кредиты	1 578	3 882	-	897	-	-
Потребительские кредиты	10 279	664	-	10 635	518	-
Итого	11 857	8 789	15 000	11 532	4 444	-

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

	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
Кредиты юридическим лицам	1 115 763	780 079	1 162 141	533 035
Потребительские кредиты	179 903	99 607	257 588	18 015
Ипотечные кредиты	3 806	9 571	4 943	15 892
Пластиковые карты	205	-	210	-
Итого	1 299 677	889 257	1 424 882	566 942

За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 30 июня 2017 и за 31 декабря 2016 года Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по МСФО по кредитам клиентам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

	За 30 июня 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	409 053	-	-	226 412	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	109 874	-	-	16 195	-	-
Средства в других банках	209 770	-	-	213 354	-	-
Итого	728 697	-	-	455 961	-	-

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

30 июня 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	32 774	30 963	345 316	-	409 053
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	109 874	-	-	109 874
Средства в других банках	-	206 816	2 954	-	209 770
Итого	32 774	347 653	348 270	-	728 697

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**Концентрация кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ за 30 июня 2017 года составил 118.5 тыс. руб. или 21.35% капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 118.5 тыс. руб. или 22.28%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 30 июня 2017 года составила 700.9 тыс. руб. или 121.70% (31 декабря 2016 года 866.4 тыс. руб. или 151.0%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

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

30 июня 2017 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Недвижимость	Финансы	Строительство	Производство	Сельское хозяйство и прочее	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	409 053	-	-	-	-	-	-	-	-	409 053
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	109 874	-	-	-	-	109 874
Кредиты и депозиты в других банках	209 770	-	-	-	-	-	-	-	-	209 770
Кредиты юридическим лицам	-	2 136	177 773	247 500	40 596	20 900	385 300	-	-	874 205
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	6 821	6 821
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	144 336	144 336
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	3 988	3 988
Прочие активы	314	-	-	-	1 759	-	-	6	517	2 596
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	54 488	54 488

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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.

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

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

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

30 июня 2017 года	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просрочка/с неопределен- ным сроком</i>	Итого
Средства других банков	42 290	-	-	-	-	-	42 290
Средства клиентов	806 489	2 187	37 316	97 626	598 484	-	1 542 102
Прочие обязательства	-	3 789	64	-	-	1 391	5 244
Обязательства по предоставлению кредитов	54 488	-	-	-	-	-	54 488
Производные финансовые инструменты	-	3 947 435	-	-	-	-	3 947 435
Итого финансовых обязательств	903 267	3 953 411	37 380	97 626	598 484	1 391	5 591 559

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых 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.

30 июня 2017 года	<i>до востребования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просрочка/с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	901 477	-	-	-	-	-	901 477
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	16 971	16 971
Средства в других банках	-	209 770	-	-	-	-	209 770
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	542 067	485 888	1 395	1 029 350
Основные средства	-	-	-	-	-	4 126	4 126
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	15	-	-	-	15
Прочие активы	-	2 700	351	583	1 115	651	5 400
Итого активов	901 477	212 470	366	542 650	487 003	23 143	2 167 109

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

30 июня 2017 года	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Обязательства:							
Средства других банков	42 290	-	-	-	-	-	42 290
Средства клиентов	806 489	2 178	36 964	90 043	299 063	-	1 234 737
Текущие обязательства по	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	57 697	57 697
Прочие обязательства	-	3 789	4 278	-	-	9 867	17 934
Итого обязательств	848 779	5 967	41 242	90 043	299 063	67 564	1 352 658
Чистый разрыв ликвидности	52 698	206 503	(40 876)	452 607	187 940	(44 421)	814 451
Совокупный разрыв ликвидности	52 698	259 201	218 325	670 932	858 872	814 451	-

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2016 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
Обязательства:							
Средства других банков	61 590	-	-	-	-	-	61 590
Средства клиентов	647 934	61 164	28 749	28 161	236 011	-	1 002 019
Текущие обязательства по	-	-	272	-	-	-	272
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	59 231	59 231
Прочие обязательства	-	4 296	2 179	285	-	8 776	15 536
Итого обязательств	709 524	65 460	31 200	28 446	236 011	68 007	1 138 648
Чистый разрыв ликвидности	(161 065)	301 071	305 103	436 614	(21 999)	(45 048)	814 676
Совокупный разрыв ликвидности	(161 065)	140 006	445 109	881 723	859 724	814 676	-

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 целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объемом;
- агрегирования рыночного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

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

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Контроль за уровнем процентного риска (риска процентной ставки) осуществляется Правлением Банка.

Информирование органов управления о размере принятого Банком процентного риска (риска процентной ставки) осуществляется Отделом по управлению рисками в форме предоставления отчетности по управлению рисками и капиталом в составе отчетности о значимых рисках, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка (риска процентной ставки). 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.

30 июня 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	-	209 770	-	-	-	-	209 770
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	542 067	485 888	1 395	1 029 350
Итого активы	-	209 770	-	542 067	485 888	1 395	1 239 120
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	2 178	36 964	90 043	299 063	-	428 248
Итого обязательства	-	2 178	36 964	90 043	299 063	-	428 248
Процентный разрыв за 30 июня 2017 года	-	207 592	(36 964)	452 024	186 825	1 395	810 872
31 декабря 2016 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	213 354	-	-	-	-	213 354
Кредиты и авансы клиентам	-	139 500	334 376	464 791	214 012	196	1 152 875
Итого активы	-	352 854	334 376	464 791	214 012	196	1 366 229
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	61 164	28 749	28 161	236 011	-	354 085
Итого обязательства	-	61 164	28 749	28 161	236 011	-	354 085
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	-	291 690	305 627	436 630	(21 999)	196	1 012 144

17. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск (разновидность рыночного риска) – риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с Положением управления рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 30 июня 2017 года позиция Банка по валютам составила:

<i>30 июня 2017 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	215 832	541 663	143 982	901 477
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 971	-	-	16 971
Средства в других банках	-	209 770	-	209 770
Кредиты клиентам	929 067	2 031	98 252	1 029 350
Текущие требования по налогу на прибыль	15	-	-	15
Основные средства	4 126	-	-	4 126
Прочие активы	3 178	1 340	882	5 400
Итого активы	1 169 189	754 804	243 116	2 167 109
Средства других банков	42 290	-	-	42 290
Средства клиентов	685 045	424 138	125 554	1 234 737
Отложенное налоговое обязательство	57 697	-	-	57 697
Прочие обязательства	14 105	3 694	(135)	17 934
Итого обязательства	799 137	427 832	125 689	1 352 658
Чистая балансовая позиция	370 052	326 972	117 427	814 451
Обязательства кредитного характера	31 869	7 094	15 525	54 488

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за 1 полугодие</i>	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>30 июня 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
Доллары США	20%	52 316	20%	(2 140)
Евро	20%	18 788	20%	22 232

17. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск

К правовому риску относится риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния таких внутренних и внешних факторов как:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- 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, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

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

- получение оперативных и объективных сведений о факторах, состоянии и размере правового риска;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня правового риска;
- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий, поступающих в Банк;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня правового риска критического значения (минимизацию риска).

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

Стратегический риск

Стратегическим риском является риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском обеспечивается адекватным планированием перспективных направлений деятельности Банка и показателей его финансово-хозяйственной деятельности.

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Наблюдательный Совет на регулярной основе в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО:

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

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

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

Операционный риск

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

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

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

- формирование органами управления корпоративной культуры, основанной на надежном управлении рисками, а также поддержание и создание надлежащих стандартов и стимулов ответственного профессионального поведения на всех уровнях Банка;

- утверждение четкой, эффективной и надежной управленческой структуры Банка с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;

- обеспечение исполнительными органами Банка выявления и оценки операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка;

- обеспечение исполнительными органами наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем Банка, который бы учитывал подверженность операционному риску;

17. Управление рисками (продолжение)

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

- определение процедур контроля и снижения уровня операционного риска;
- построение надежных систем внутреннего контроля за применением принципов, процессов и систем управления банковскими рисками, включая операционный риск;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- раскрытие в установленном действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка порядке информации, которая должна позволять заинтересованным сторонам оценивать подход Банка к управлению операционным риском.

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

Риск потери деловой репутации

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

17. Управление рисками (продолжение)

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.

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства кредитного характера

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

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	54 488	57 218
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	54 488	57 218

18 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 1 полугодии 2017 года и в 2016 году и имеют краткосрочный характер.

30 июня 2017	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	1 058 821	(1 057 630)	1 191	-
покупка долл. США	1 394 418	(1 397 935)	-	(3 517)
продажа евро	824 374	(823 492)	882	-
покупка евро	668 243	(668 378)	-	(135)
Итого	3 945 856	(3 947 435)	2 073	(3 652)

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

20. 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 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за шесть месяцев 2017 и 2016 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	10	99 536	-
выдано за год	-	-	5 081	3 048	13 336	121 241
погашено за год	-	-	(581)	(3 058)	(112 388)	(21 705)
остаток на конец отчетного периода	-	-	4 500	-	484	99 536
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(продолжение таблицы)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.	30 июня/ 6 месяцев 2017 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2016 г.
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	10	99 536	-
выдано за год	-	-	5 081	3 048	13 336	121 241
погашено за год	-	-	(581)	(3 058)	(112 388)	(21 705)
остаток на конец отчетного периода	-	-	4 500	-	484	99 536
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	4 095	6 596	13 890	4 195	244 668	408 733
привлечено за год	6 379 634	131 723	90 503	264 343	217 947 924	117 945 314
возвращено за год	(6 358 700)	(134 224)	(92 639)	(254 648)	(217 798 341)	(118 109 379)
остаток на конец отчетного периода	25 029	4 095	11 754	13 890	394 251	244 668
остатки кредитных линий	-	-	90	1 290	16 941	15 756
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	18	1	2 449	6 240
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	413	387	359	501	14 421	42 891
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	16 426	-	(1)	(69)	2 680	(23 334)
комиссионные доходы	41	128	34	68	1 169	2 136

Вознаграждения, выплаченные в течение шести месяцев 2017 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 13395 тыс. руб. (в течение шести месяцев 2016 года – 7377 тыс. руб.). Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались. Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07. 2017 г. составила 7 человек (на 01.01. 2017 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За шесть месяцев 2017 г.	За шесть месяцев 2016 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	13 975	11 425
1.1	Расходы на оплату труда	1 343	1 146
1.2	Расходы на премии и компенсации	11 482	9 403
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 150	876
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 602	2 167

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 1 полугодии 2017 года 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 1 полугодии 2017 года не применялись.

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

В течение 1 полугодия 2017 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

21. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

22. 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.

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

Стратегией развития Банка на 2016-2017 гг. минимальный уровень достаточности капитала (норматив ЦБ РФ Н1.0) установлен в размере не менее 15% (при минимальном значении данного норматива - 8%, с учетом максимального размера надбавки поддержания достаточности капитала - 10.5%). В течение 1 полугодия 2017 г. минимальное значение норматива Н1.0 составило 19.043%, а его среднее значение составило 25.221%.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают 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 %).

В течение 1 полугодия 2017 года и за 2016 год Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

23. События после отчетной даты

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

28 августа 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

