

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Средства в других банках	24
7. Кредиты клиентам.....	25
8. Основные средства и нематериальные активы	27
9. Прочие активы	29
10. Средства других банков.....	29
11. Средства клиентов.....	30
12. Прочие обязательства.....	30
13. Уставный капитал.....	30
14. Процентные доходы и расходы	31
15. Комиссионные доходы и расходы	31
16. Прочие операционные доходы	32
17. Операционные расходы	32
18. Налоги на прибыль.....	32
19. Управление рисками	34
20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	54
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
22. Операции со связанными сторонами.....	56
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	58
24. Управление капиталом	59
25. События после отчетной даты	59

Аудиторское заключение

Участникам КБ «СИСТЕМА» ООО

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование: КБ «СИСТЕМА» ООО
Наименование на английском языке: на СВ «SISTEMA» LLC
Место нахождения: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739919954

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «СИСТЕМА» ООО по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Е.В.Коротких

25 апреля 2017 года

КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	548 459	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		16 630	26 967
Средства в других банках	6	213 354	246 603
Кредиты клиентам	7	1 152 875	967 083
Текущие требования по налогу на прибыль		86	92
Основные средства и нематериальные активы	8	4 690	1 778
Прочие активы	9	17 230	5 819
Итого активов		1 953 324	2 292 127
Обязательства			
Средства других банков	10	61 590	258 692
Средства клиентов	11	1 002 019	1 161 904
Текущие обязательства по налогу на прибыль		272	-
Отложенное налоговое обязательство	18	59 231	55 284
Прочие обязательства	12	15 536	19 444
Итого обязательств		1 138 648	1 495 324
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей (Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		780 000 (562 722)	780 000 (580 595)
Итого собственный капитал		814 676	796 803
Итого обязательств и собственного капитала		1 953 324	2 292 127

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)*

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	14	193 792	193 792
Процентные расходы	14	(56 108)	(56 099)
Чистые процентные доходы		137 684	137 693
Комиссионные доходы	15	73 430	54 159
Комиссионные расходы	15	(2 673)	(4 372)
Чистые комиссионные доходы		70 757	49 787
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 949	(60 154)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30 104)	88 220
Изменение резервов под обесценение	7,9	(17 823)	(66 767)
Прочие операционные доходы	16	3 108	3 292
Чистые доходы		206 571	152 071
Операционные расходы	17	(184 377)	(140 790)
Прибыль до налогообложения		22 194	11 281
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	(4 321)	(1 266)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		17 873	10 015
Совокупный доход за период		17 873	10 015

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгица Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)**

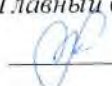
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года	597 398	780 000	(590 610)	786 788
Совокупный доход за период	-	-	10 015	10 015
Остаток за 31 декабря 2015 года	597 398	780 000	(580 595)	796 803
Совокупный доход за период	-	-	17 873	17 873
Остаток за 31 декабря 2016 года	597 398	780 000	(562 722)	814 676

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./



Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
	Примечание	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	193 501	199 607
Проценты уплаченные	(56 252)	(55 467)
Комиссии полученные	73 498	54 256
Комиссии уплаченные	(2 673)	(4 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 247	(18 294)
Прочие операционные доходы	2 668	2 366
Уплаченные операционные расходы	(179 741)	(126 288)
Уплаченный налог на прибыль	(96)	(92)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	53 152	51 716
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 337	(4 223)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	33 242	253 650
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(227 778)	(10 296)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(7 751)	15
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(197 955)	188 331
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	35 660	(238 597)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 118	906
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(299 975)	241 502

КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(4 116)	(82)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(4 116)	(82)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		316 026	-
Погашение долговых ценных бумаг		(278 305)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		37 721	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		(228 956)	259 114
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(495 326)	500 534
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 043 785	543 251
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	548 459	1 043 785

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений 9

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1. Основная деятельность Банка

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

Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

<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 01.01.2017 и на 01.01.2016 года у Банка нет филиалов и представительств.

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 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 г и 31 декабря 2015 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 особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

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

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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. Основы представления 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, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а так же в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

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

Учет инфляции

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

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

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

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

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

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

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

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО 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, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2016 и 2015 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 60,6569 рублей и 72,8827 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 63,8111 рублей и 79,6972 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда 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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

ИНТЕРНЕТ
САУДИТ

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющихся 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. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счетах прибылей и убытков, переносится из капитала и признается на счетах прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются на счетах прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

- вычислительная техника – 15 - 40%,
- специальное оборудование и прочее – 4% - 40%.

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

Операционная аренда

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль

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

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

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

Взаимозачеты

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Уставный капитал

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2015 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	272 406	303 591
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 446	11 194
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	226 412	728 324
<i>Российской Федерации</i>	198 074	724 554
<i>других стран</i>	28 338	3 770
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 195	676
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	548 459	1 043 785

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	213 354	246 603
<i>Итого средства в других банках</i>	213 354	246 603



7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие кредиты	1 439 068	1 219 170
Просроченные кредиты	1 790	18 100
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(287 983)	(270 187)
Итого кредиты клиентам	1 152 875	967 083

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 31 декабря	
	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	1 162 141	1 072 513
Ипотечные кредиты	5 840	8 246
Потребительские кредиты	268 741	143 627
Пластиковые карты	4 136	12 884
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)	1 440 858	1 237 270

В течение 2016 и 2015 годов кредиты по ставкам ниже рыночных не выдавались.

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	145 979	51 919	3 111	652	201 661
Создание/(Восстановление) резерва	88 498	(19 866)	(870)	764	68 526
Остаток на 31 декабря 2015 года	234 477	32 053	2 241	1 416	270 187
Создание/(Восстановление) резерва	7 874	10 875	17	(970)	17 796
Остаток на 31 декабря 2016 года	242 351	42 928	2 258	446	287 983



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	501 000	35%	405 000	33%
Недвижимость	310 100	22%	311 000	25%
Физические лица	278 718	19%	164 757	13%
Торговля и общественное питание	145 000	10%	179 313	14%
сельское хозяйство	99 183	7%	-	0%
Финансы	52 953	4%	171 700	14%
Строительство	50 000	3%	-	0%
Услуги	3 904	0%	5 500	1%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 440 858	100%	1 237 270	100%

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	1 162 140	81%	1 072 513	87%
Физические лица	278 718	19%	164 757	13%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 440 858	100%	1 237 270	100%

По состоянию за 31 декабря 2016 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 52% (608 998 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2015 года – 65% (632 355 тыс. руб.)).



8. Основные средства и нематериальные активы

	2016				
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2016 года	1 346	1 241	10 671	38	13 296
Поступления за 2016 год	3 125	-	141	850	4 116
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 190)	-	(1 190)
Остаток за 31 декабря 2016 года	4 471	1 241	9 622	888	16 222
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	1 295	1 241	8 944	38	11 518
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 17)	706	-	272	70	1 048
Выбытия за 2016 год	-	-	(1 034)	-	(1 034)
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 001	1 241	8 182	108	11 532
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	2 470	-	1 440	780	4 690

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	2016		
	Программное обеспечение	Лицензии, патенты и прочее	Итого
Стоимость нематериальных активов			
Остаток на 1 января 2016 года	-	38	38
Поступления за 2016 год	272	578	850
Выбытия за 2016 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	272	616	888
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	-	38	38
Амортизационные отчисления за 2016 год	23	47	70
Остаток за 31 декабря 2016 года	23	85	108
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	249	780	1 029

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2015				
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специ-альное оборудо-вание и прочее	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2015 года	1 346	1 244	10 656	38	13 284
Поступления за 2015 год	-	-	82	-	82
Выбытия за 2015 год	-	(3)	(67)	-	(70)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 346	1 241	10 671	38	13 296
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	1 257	1 244	8 655	38	11 194
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 18)	38	-	344	-	382
Выбытия за 2015 год	-	(3)	(55)	-	(58)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 295	1 241	8 944	38	11 518
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	51	-	1 727	-	1 778

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	2015	
	Лицензии, патенты и прочее	Итого
Стоимость нематериальных активов		
Остаток на 1 января 2015 года	38	38
Поступления за 2015 год	-	-
Выбытия за 2015 год	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	38	38
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2015 года	38	38
Амортизационные отчисления за 2015 год	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	38	38
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	-	-



9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Требования по производным финансовым инструментам	12 410	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	776	245
Требования по комиссиям	-	118
Прочее	50	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(55)	(107)
Итого прочие финансовые активы	13 181	256
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 554	2 318
Предоплата по товарам и услугам	1 503	1 396
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	614	1 848
Прочее	378	1
Итого прочие нефинансовые активы	4 049	5 563
Итого прочие активы	17 230	5 819

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

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	107	2 020
Восстановление/(Создание) резерва	27	(1 758)
Прочие активы, списанные за счет резерва	(79)	(155)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	55	107

10. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	61 590	10 890
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	247 802
Итого средства других банков	61 590	258 692

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Прочие юридические лица	416 027	517 898
Текущие/расчетные счета	391 637	475 498
Срочные депозиты	24 390	42 400
Физические лица	585 992	644 006
Текущие счета/счета до востребования	256 297	105 658
Срочные вклады	329 695	538 348
Итого средства клиентов	1 002 019	1 161 904

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 221	10 513
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	121	281
Прочее	1 749	-
Итого прочие финансовые обязательства	4 091	10 794
Нефинансовые обязательства		
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 503	4 155
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 323	2 692
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 009	138
Доходы будущих периодов	423	287
Прочее	187	1 378
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 445	8 650
Итого прочие обязательства	15 536	19 444

13. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2016	2015
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

ИТЕРАКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	164 223	157 312
Средства в других банках	29 569	36 480
Итого процентные доходы	193 792	193 792
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(46 184)	(39 324)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(4 970)	(4 892)
Выпущенные долговые обязательства	(4 414)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(389)	(578)
Средства других банков	(151)	(11 305)
Итого процентные расходы	(56 108)	(56 099)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137 684	137 693

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	33 981	27 090
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	31 860	18 826
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 016	5 854
Комиссия за открытие и ведение счетов	484	-
За проведение операций с валютными ценностями	54	37
Комиссия по выданным гарантиям	-	51
Прочее	2 035	2 301
Итого комиссионные доходы	73 430	54 159
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(1 134)	(2 763)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 012)	(1 005)
За проведение операций с валютными ценностями	(258)	-
Прочее	(269)	(604)
Итого комиссионные расходы	(2 673)	(4 372)
Чистый комиссионный доход/(расход)	70 757	49 787



16. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1 720	-
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	440	926
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	-
Доходы от МПС MasterCard Int (по операциям с пластиковыми картами)	-	2 348
Прочее	943	18
Итого прочие операционные доходы	3 108	3 292

17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	120 349	79 682
Арендная плата	15 390	16 740
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	12 600	7 100
Информационные и консультационные услуги	7 747	1 433
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 326	5 756
Охрана	6 949	3 113
Страхование	2 901	2 337
Юридические услуги и услуги нотариуса	1 788	2 621
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 470	1 548
Связь	1 181	949
Расходы при эмиссии пластиковых карт	1 130	753
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	1 048	382
Списание стоимости материальных запасов	1 048	1 280
Расходы на содержание помещения	580	541
Ремонт и эксплуатация основных средств	332	283
Убыток от выбытия имущества	135	12
Расходы прошлых лет	8	291
Убытки от переуступки прав требования по кредитным договорам	-	14 599
Прочее	2 395	1 370
Итого операционные расходы	184 377	140 790

18. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 32

18. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	374	56
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и	3 947	1 210
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	4 321	1 266

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2016 и 2015 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 2016		За год, закончившийся 31 декабря 2015	
		%		%
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	22 194		11 281	
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по	4 439	20.00%	2 256	20.00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20	0.09%	584	5.18%
- Прочие постоянные разницы	(138)	-0.62%	(1 574)	-13.95%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	4 321	19.47%	1 266	11.22%

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 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	112	(37)	149
- Начисленные отпускные	-	(1 082)	1 082
- По расчетам с поставщиками	51	51	-
Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	-	(2 103)	2 103
- Прочее	5	5	-
Общая сумма отложенного налогового актива	168	(3 166)	3 334
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под обесценение	57 361	(1 257)	58 618
Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка	2 038	2 038	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	59 399	781	58 618
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(59 231)	(3 947)	(55 284)



18. Налог на прибыль (продолжение)

(продолжение таблицы)

	За 31 декабря 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
<i>Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива</i>	(59 231)	(3 947)	(55 284)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(59 231)	(3 947)	(55 284)

19. 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.

	2016			Итого
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	
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

19. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

	2016			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
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
	2015			
	Россия	ОЭСР 1)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 040 015	3 770	-	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	26 967	-	-	26 967
Средства в других банках	246 603	-	-	246 603
Кредиты и авансы клиентам	855 478	-	111 605	967 083
Текущие требования по налогу на прибыль	92	-	-	92
Основные средства	1 778	-	-	1 778
Прочие активы	5 819	-	-	5 819
Итого активы	2 176 752	3 770	111 605	2 292 127
Обязательства				
Средства других банков	258 692	-	-	258 692
Средства клиентов	877 454	2 018	282 432	1 161 904
Отложенное налоговое обязательство	55 284	-	-	55 284
Прочие обязательства	19 444	-	-	19 444
Итого обязательства	1 210 874	2 018	282 432	1 495 324
Чистая балансовая позиция	965 878	1 752	(170 827)	796 803
Обязательства кредитного характера	66 843	-	-	66 843

1) ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития



19. 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.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

19. Управление рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 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



19. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2015 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	728 324	-	-	-	-	728 324	-	-	728 324
Прочие размещения в финансовых учреждениях	676	-	-	-	-	676	-	-	676
Средства в других банках	246 603	-	-	-	-	246 603	-	-	246 603
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 072 513	-	1 072 513	(234 477)	-	838 036
Потребительские кредиты	1 088	-	-	142 539	-	143 627	(31 987)	(66)	111 574
Ипотечные кредиты	1 320	-	-	6 926	-	8 246	(2 236)	(5)	6 005
Пластиковые карты	10 498	-	-	2 386	-	12 884	(786)	(630)	11 468
Прочие финансовые активы	256	-	-	107	-	363	(107)	-	256
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	66 843	-	-	-	-	66 843	-	-	66 843
Итого	1 055 608	-	-	1 224 471	-	2 280 079	(269 593)	(701)	2 009 785

19. 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:

	За 31 декабря 2016 года				За 31 декабря 2015 года			
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>
Пластиковые карты	-	3 926	-	-	4 224	6 274	-	-
Ипотечные кредиты	897	-	-	-	1 320	-	-	-
Потребительские кредиты	10 635	518	-	-	1 088	-	-	-
Итого	11 532	4 444	-	-	6 632	6 274	-	-

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
Кредиты юридическим лицам	1 162 141	533 035	1 072 513	296 005
Потребительские кредиты	257 588	18 015	142 539	570 092
Ипотечные кредиты	4 943	15 892	6 926	19 946
Пластиковые карты	210	-	2 386	-
Итого	1 424 882	566 942	1 224 364	886 043

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2016 за 31 декабря 2015 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:



19. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	226 412	-	-	728 324	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 195	-	-	676	-	-
Средства в других банках	213 354	-	-	246 603	-	-
Итого	455 961	-	-	975 603	-	-

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 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

31 декабря 2015 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	3 770	658 795	65 759	728 324
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	676	676
Средства в других банках	-	-	246 603	-	246 603
Итого	-	3 770	905 398	66 435	975 603

19. Управление рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ за 31 декабря 2016 года составил 118,5 тыс. руб. или 22.28 % капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 114,6 тыс. руб. или 20.62%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2016 года составила 866.4 тыс. руб. или 151.0% (31 декабря 2015 года 759.8 тыс. руб. или 132.6%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

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

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



19. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2015 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Недвижимость	Финансы	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>									
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	728 324	-	-	-	-	-	-	-	728 324
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	676	-	-	-	676
Кредиты и депозиты в других банках	246 603	-	-	-	-	-	-	-	246 603
Кредиты юридическим лицам	-	5 225	154 906	233 050	111 605	333 250	-	-	838 036
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	6 005	6 005
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	111 574	111 574
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	11 468	11 468
Прочие активы	245	-	-	1	-	-	8	2	256
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>									
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	4 000	-	-	-	-	62 843	66 843



19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

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

Банк установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2016 и 2015 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.



19. Управление рисками (продолжение)

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

31 декабря 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>	<i>Итого</i>
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

31 декабря 2015 г.	<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>	<i>Итого</i>
Средства других банков	10 890	247 876	-	-	-	-	258 766
Средства клиентов	581 156	42 790	221 940	20 404	637 716	-	1 504 006
Прочие обязательства	-	10 513	-	-	-	281	10 794
Обязательства по предоставлению кредитов	66 843	-	-	-	-	-	66 843
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 812 689	-	-	-	-	1 812 689
Итого финансовых обязательств	658 889	2 113 868	221 940	20 404	637 716	281	3 653 098

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.



19. 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.

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
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

19. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
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	-

31 декабря 2015г.	до востре- бования	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	1 043 785	-	-	-	-	-	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	26 967	26 967
Средства в других банках	-	246 603	-	-	-	-	246 603
Кредиты и авансы клиентам	-	148 098	277 600	230 232	296 926	14 227	967 083
Основные средства	-	-	-	-	-	1 778	1 778
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	92	-	-	-	92
Прочие активы	-	1 483	232	218	1 114	2 772	5 819
Итого активов	1 043 785	396 184	277 924	230 450	298 040	45 744	2 292 127



19. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2015г.	до востре- бования	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
Обязательства:							
Средства других банков	10 890	247 802	-	-	-	-	258 692
Средства клиентов	581 156	42 762	214 792	19 444	303 750	-	1 161 904
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	55 284	55 284
Прочие обязательства	-	11 374	90	187	-	7 793	19 444
Итого обязательств	592 046	301 938	214 882	19 631	303 750	63 077	1 495 324
Чистый разрыв ликвидности	451 739	94 246	63 042	210 819	(5 710)	(17 333)	796 803
Совокупный разрыв ликвидности	451 739	545 985	609 027	819 846	814 136	796 803	-

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. 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 оценке и управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

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.

Правление Банка контролирует приемлемость уровня процентного гэта на регулярной основе.



19. 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 2016 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	213 354	-	-	-	-	213 354
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	139 500	334 376	464 791	214 012	196	1 152 875
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

31 декабря 2015 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	246 603	-	-	-	-	246 603
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	148 098	277 600	230 232	296 926	14 227	967 083
Итого активы	-	394 701	277 600	230 232	296 926	14 227	1 213 686
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	247 802	-	-	-	-	247 802
Срочные средства клиентов	-	42 762	214 792	19 444	303 750	-	580 748
Итого обязательства	-	290 564	214 792	19 444	303 750	-	828 550
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года	-	104 137	62 808	210 788	(6 824)	14 227	385 136



19. 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.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении валютным 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 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

<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

19. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 г.	В рублях	В долл. США	В евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	180 668	800 322	62 795	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 967	-	-	26 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	246 603	-	-	246 603
Кредиты клиентам	860 726	104 760	1 597	967 083
Текущие требования по налогу на прибыль	92	-	-	92
Основные средства	1 778	-	-	1 778
Прочие активы	5 819	-	-	5 819
Итого активы	1 322 653	905 082	64 392	2 292 127
Обязательства				
Средства других банков	10 891	247 801	-	258 692
Средства клиентов	465 373	517 472	179 059	1 161 904
Отложенное налоговое обязательство	55 284	-	-	55 284
Прочие обязательства	8 712	9 125	1 607	19 444
Итого обязательства	540 260	774 398	180 666	1 495 324
Чистая балансовая позиция	782 393	130 684	(116 274)	796 803
Обязательства кредитного характера	40 340	7 639	18 864	66 843

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
	2016	2016	2015	2015
Доллары США	20%	(2 140)	25%	26 137
Евро	20%	22 232	25%	(23 255)

19. 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:

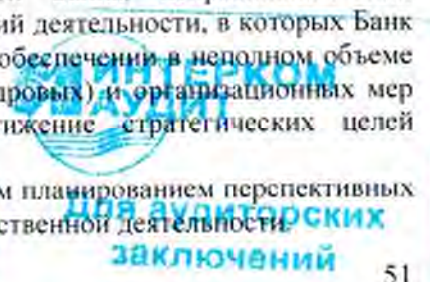
- получение оперативных и объективных сведений о факторах, состоянии и размере правового риска;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня правового риска;
- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий, поступающих в Банк;
- создание системы быстрого и адекватного 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.



19. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

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

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

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

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



19. 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 организации управления 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

19. 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.

20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	8 358	16 728
От 1 года до 5 лет	-	8 370
Итого	8 358	25 098

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 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Неиспользованные кредитные линии	57 218	66 843
Итого обязательства кредитного характера	57 218	66 843

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

20. 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 2016 и 2015 годах и имеют краткосрочный характер.

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)

31 декабря 2015	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	774 573	(779 845)	-	(5 272)
покупка долл. США	677 809	(681 444)	-	(3 635)
продажа евро	118 672	(119 545)	-	(873)
покупка евро	231 122	(231 855)	-	(733)
Итого	1 802 176	(1 812 689)	-	(10 513)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

22. Операции со связанными сторонами

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

В течение 2016 и 2015 годов в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2016 и 2015 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	10	-	-	-
выдано за год	-	-	3 048	5 868	(21 241)	300
погашено за год	-	-	(3 058)	(3 858)	(21 705)	(300)
остаток за 31 декабря	-	-	-	10	99 536	-

22. 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	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	6 596	2 093	4 195	1 626	408 733	341 794
привлечено за год	131 723	218 833	264 343	136 271	117 945 314	34 658 085
возвращено за год	(134 224)	(214 330)	(254 648)	(133 702)	(118 109 379)	(34 591 146)
остаток за 31 декабря	4 095	6 596	13 890	4 195	244 668	408 733
остатки кредитных линий	-	-	1 290	-	15 756	17 439
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	1	-	6 240	8
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	387	-	501	215	42 891	35 414
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(69)	88	(23 334)	1 779
комиссионные доходы	128	132	68	95	2 136	1 925

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 2016 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 16577 тыс. руб. (в течение 2015 года – 13592 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 7 человек (на 01.01. 2016 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2016 г.	За 2015 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



22. 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 2016 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 2016 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 2016 году не применялись.

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

В течение 2016 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

23. 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.

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

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, 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.

24. Управление капиталом

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

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

В стратегии Банка на 2016 год был заложен минимальный уровень достаточности капитала (норматив Н1.0) в размере 15% (при нормативе ЦБ РФ - 10%). В течение всего 2016 года Банк его минимальное значение составило – 23,63%, а среднее значение - 29,55%.

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%, до 01 января 2016 года 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8 % до 01 января 2016 года 10,0%).

В течение 2016 и 2015 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

25. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

Мацьгита Е.Ф./

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**
Для аудиторских
заключений

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

