

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банка в процедуру ликвидации.

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 года у Банка нет филиалов и представительств.

Для аудиторских
заключений

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 2012 и 2011 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 2012 г и 31 декабря 2011 г. ООО «ЭТИМАРК» (Россия) является материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка является Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр). Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является выгодоприобретателем 100 % акций Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД».

ООО «ЭТИМАРК» не составляет отчетность по МСФО. Закрытая 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.

В течение 2012 года темпы роста ВВП Российской Федерации замедлялись от квартала к кварталу. В результате рост ВВП снизился с 4,3 % в 2011 году до 3,4 % в 2012 году по данным Министерства экономического развития Российской Федерации.

Рост промышленного производства также замедлился, что связано с низкими результатами в секторе добычи и серьезным замедлением обрабатывающей промышленности. Внутренний спрос не смог поддержать рост экономики в достаточной мере. В связи с этим, несмотря на опережающий рост доходов населения и существенный рост объемов потребительского кредитования, основные показатели экономического развития оказались ниже показателей 2011 года.

Слабость экономики сказалась на характеристиках роста банковского сектора:

- Рост корпоративного кредитования в 2012 году оказался ниже, чем год назад: 14% против 27%
- В течение 2012 года в российском банковском секторе наблюдался стабильный дефицит ресурсов, сформированный под воздействием следующих основных факторов:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

- продолжающийся последние годы отток капитала из России;
- фискальные факторы (профицитное исполнение федерального бюджета в течение основной части года и стерилизация рублевой ликвидности, а также увеличение заимствований Министерства финансов РФ на внутреннем рынке);
- сокращение положительного сальдо счета текущих операций.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в общем, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

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.

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	552 200	(10 710)
Резервы под обесценение	223 888	(6 957)
Начисленные процентные доходы и расходы	908	596
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 531	2 328
Амортизация основных средств	(9)	1
Начисленные отпускные	(3 686)	1 166
Отражение гарантий по МСФО	(14)	19
Инфляционная переоценка недежных статей	97	-
Налог на прибыль	(42 363)	2 202
Прочее	(361)	1
По международным стандартам финансовой отчетности	733 191	(11 354)

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Учет инфляции

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

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

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

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Для аудиторских
заключений

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок списания и запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

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

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

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

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 непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счетах прибылей и убытков, переносится из капитала и признается на счетах прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента 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 лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 – 20%,

мебель – 17% - 20%,

специальное оборудование и прочее – 4% - 20%.

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.

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 по облигациям долгового инструмента.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 2011 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	82 308	45 433
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	63 560	65 533
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	1 089 874	1 105 142
<i>Российской Федерации</i>	1 063 451	1 083 437
<i>других стран</i>	26 423	21 705
Прочие размещения в финансовых учреждениях	347	28 704
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 236 089	1 244 812

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Предназначенные для торговли		
Требования по производным финансовым инструментам	2 531	323
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 531	323
Краткосрочные	2 531	323

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

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	9 659
Учтенные векселя других банков	304 406	231 692
Итого средства в других банках	304 406	241 351
Краткосрочные	304 406	231 692
Долгосрочные	-	9 659

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Текущие кредиты	995 112	1 408 388
Просроченные кредиты	26 572	9 560
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(109 548)	(71 830)
Итого кредиты клиентам	912 136	1 346 118
Краткосрочные	882 119	1 322 706
Долгосрочные	30 017	23 412

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	804 633	1 278 169
Ипотечные кредиты	19 113	24 913
Потребительские кредиты	190 004	106 268
Пластиковые карты	7 934	8 598
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)	1 021 684	1 417 948
Краткосрочные	986 590	1 388 226
Долгосрочные	35 094	29 722

В течение 2012 и 2011 годов кредиты по ставкам ниже рыночных не выдавались.

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2010 года	45 367	10 994	6 214	667	63 242
Создание/(Восстановление) резерва	(18 932)	27 305	(1 517)	1 732	8 588
Остаток на 31 декабря 2011 года	26 435	38 299	4 697	2 399	71 830
Создание/(Восстановление) резерва	30 655	6 533	820	(290)	37 718
Остаток на 31 декабря 2012 года	57 090	44 832	5 517	2 109	109 548

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	484 000	47%	126 000	9%
Физические лица	217 051	21%	139 779	10%
Сельское хозяйство	165 800	16%	-	-
Услуги	150 000	15%	120 000	8%
Услуги по аренде	4 000	1%	40 730	3%
Финансы	-	-	737 500	52%
Торговля и общественное питание	-	-	939	-
Прочие отрасли	833	-	253 000	18%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 021 684	100%	1 417 948	100%

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	804 633	79%	1 278 169	90%
Физические лица	217 051	21%	139 779	10%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 021 684	100%	1 417 948	100%

По состоянию за 31 декабря 2012 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 77% (699 910 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2011 года – 47% (633 270 тыс. руб.)).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Доли участия в ООО	10	10
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10
Краткосрочные	10	10

Прочие инвестиции – это вложения в уставный капитал неакционерной организации. Эти инвестиции оценены по себестоимости, так как в условиях активного рынка для них нет котировок, а другие способы оценки их справедливой стоимости по оценке руководства Банка не являются достоверными.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	2012				
	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2012 года	1 347	150	1 253	10 678	13 428
Поступления за 2012 год	-	-	-	59	59
Выбытия за 2012 год	-	-	-	(15)	(15)
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 347	150	1 253	10 722	13 472
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	1 303	136	1 158	7 349	9 946
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 21)	25	14	74	687	800
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 328	150	1 232	8 036	10 746
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	19	-	21	2 686	2 726

	2011				
	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2011 года	1 294	-	1 253	10 572	13 119
Поступления за 2011 год	53	150	-	222	425
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(116)	(116)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 347	150	1 253	10 678	13 428
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	1 208	-	1 053	6 519	8 780
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 21)	95	136	105	927	1 263
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(97)	(97)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 303	136	1 158	7 349	9 946
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	44	14	95	3 329	3 482

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	2012	2011
Финансовые активы	2947	326
Расчеты по эквайрингу	-	294
Начисленные комиссии	658	614
Признанные штрафы по кредитным договорам	2 911	-
Резерв под обесценение прочих активов	(622)	(582)
Нефинансовые активы	4534	4666
Предоплата по налогам	1 146	810
Предоплата по товарам и услугам	376	2 149
Расходы будущих периодов	3 012	1 707
Итого прочие активы	7 481	4 992
Краткосрочные	7 106	4 497
Долгосрочные	375	495

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	582	113
Создание/(Восстановление) резерва	84	548
Прочие активы, списанные за счет резерва	(44)	(79)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	622	582

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6 154	7
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	590 426	280 026
Прочие размещения	-	605
Итого средства других банков	596 580	280 638
Краткосрочные	596 580	280 638

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

13. Средства клиентов

	2012	2011
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	1	2
Текущие/расчетные счета	1	2
<i>Прочие юридические лица</i>	571 041	1 061 270
Текущие/расчетные счета	571 041	997 740
Срочные депозиты	-	63 530
<i>Физические лица</i>	458 589	722 082
Текущие счета/счета до востребования	68 130	297 885
Срочные вклады	390 459	424 197
<i>Итого средства клиентов</i>	1 029 631	1 783 354
Краткосрочные	944 774	1 686 736
Долгосрочные	84 857	96 618

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	80 000	-
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	80 000	-
Краткосрочные	80 000	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Финансовые обязательства	6 135	13 983
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	5 900	7 804
Благотворительность	-	6 026
Прочие незавершенные расчеты	221	-
Договоры финансовых гарантий	14	33
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	120
Нефинансовые обязательства	5 452	6 830
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 071	4 033
Налоги к уплате	1 308	1 218
Прочее	767	1 213
Доходы будущих периодов	306	366
<i>Итого прочие обязательства</i>	11 587	20 813
Краткосрочные	11 587	20 769
Долгосрочные	-	44
Для аудиторских заключений		32

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

16. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2012	2011
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

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды, нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль за отчетный период в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили:

	2012	2011
Резервный фонд	62 910	60 945
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
Неиспользованная прибыль за отчетный период	(10 710)	1 965
Итого	52 200	62 910

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

18.Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	119 219	129 396
Средства в других банках	35 191	34 139
Прочее	9	2
Итого процентные доходы	154 419	163 537
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(34 522)	(27 831)
Кредиты и срочные депозиты банков	(19 383)	(1 078)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 027)	(5 890)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(768)	(4 082)
Прочее	(1 004)	-
Итого процентные расходы	(57 704)	(38 881)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	96 715	124 656

19.Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 285	12 923
Комиссия за валютный контроль	10 089	4 491
Комиссия по выданным гарантиям	404	1 275
Прочее	1 561	2 217
Итого комиссионные доходы	24 339	20 906
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 825)	(1 638)
Комиссия за услуги по переводам	(794)	(1 151)
Прочее	(208)	(231)
Итого комиссионные расходы	(2 827)	(3 020)
Чистый комиссионный доход/(расход)	21 512	17 886

20.Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от МПС MasterCard Int (по операциям с пластиковыми картами)	1 822	2 015
Доходы от сдачи имущества в аренду	81	86
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	3
Прочее	171	224
Итого прочие операционные доходы	2 084	2 328

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

21. Операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	98 065	92 374
Арендная плата	16 395	15 983
Охрана	11 131	9 985
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	8 440	7 880
Страхование	2 309	1 820
Юридические услуги	2 106	2 106
Связь	1 535	1 486
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 272	1 277
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 10)	800	1 263
Расходы прошлых лет	374	1 079
Ремонт и эксплуатация	286	263
Списание стоимости материальных запасов	285	265
Транспортные расходы	222	436
Убытки от переуступки прав требования по кредитным договорам	-	13 827
Прочее	7 621	6 089
Итого операционные расходы	150 841	156 133

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	252	3
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 202)	248
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 950)	251

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2012 и 2011 годов составляла 20%.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

22. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2012	2011
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	(13 304)	2 466
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(2 661)	493
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	159	103
- Прочие постоянные разницы	552	(345)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 950)	251

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%:

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	526	374	152
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	737	(233)	970
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	3	(4)	7
- Амортизация основных средств	130	45	85
Общая сумма отложенного налогового актива	1 396	182	1 214
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	506	465	41
- Резервы	43 253	(2 485)	45 738
Общая сумма отложенного налогового обязательства	43 759	(2 020)	45 779
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(42 363)	2 202	(44 565)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(42 363)	2 202	(44 565)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми 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 финансовыми 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 финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению 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.

	2012			
	Россия	ОЭСР ¹⁾	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 209 666	26 423	-	1 236 089
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	24 674	-	-	24 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	786	-	1 745	2 531
Средства в других банках	304 406	-	-	304 406
Кредиты и авансы клиентам	912 136	-	-	912 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 299	-	-	3 299
Основные средства	2 726	-	-	2 726
Прочие активы	7 481	-	-	7 481
Итого активы	2 465 184	26 423	1 745	2 493 352
Обязательства				
Средства других банков	596 580	-	-	596 580
Средства клиентов	768 070	286	261 275	1 029 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 000	-	-	80 000
Отложенное налоговое обязательство	42 363	-	-	42 363
Прочие обязательства	11 587	-	-	11 587
Итого обязательства	1 498 600	286	261 275	1 760 161
Чистая балансовая позиция	966 584	26 137	(259 530)	733 191
Обязательства кредитного характера	57 485			57 485

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2011			Итого
	Россия	ОЭСР ¹⁾	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 107	21 705	-	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	29 228	-	-	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	323
Средства в других банках	231 692	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	1 102 119	-	243 999	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 599	-	-	3 599
Основные средства	3 482	-	-	3 482
Прочие активы	4 992	-	-	4 992
Итого активы	2 598 552	31 364	243 999	2 873 915
Обязательства				
Средства других банков	280 638	-	-	280 638
Средства клиентов	1 489 565	11	293 778	1 783 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	44 565	-	-	44 565
Прочие обязательства	20 781	-	32	20 813
Итого обязательства	1 835 549	11	293 810	2 129 370
Чистая балансовая позиция	763 003	31 353	(49 811)	744 545
Обязательства кредитного характера	102 042	-	-	102 042

¹⁾ ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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 каждому из этих классов определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

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.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях 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.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 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	1 089 874	-	-	-	-	1 089 874	-	-	1 089 874
Прочие размещения в финансовых учреждениях	347	-	-	-	-	347	-	-	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 531	-	-	-	-	2 531	-	-	2 531
Средства в других банках	304 406	-	-	-	-	304 406	-	-	304 406
Кредиты юридическим лицам	833	-	-	803 800	-	804 633	(57 090)	-	747 543
Потребительские кредиты	18 480	-	-	171 524	-	190 004	(42 614)	(2 218)	145 172
Ипотечные кредиты	11 759	-	-	7 354	-	19 113	(4 165)	(1 352)	13 596
Пластиковые карты	6 474	-	-	1 460	-	7 934	(1 332)	(777)	5 825
Прочие финансовые активы	2 947	-	-	622	-	3 569	(622)	-	2 947
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	6 288	-	-	-	-	6 288	-	-	6 288
Обязательства по предоставлению кредитов	51 197	-	-	-	-	51 197	-	-	51 197
Итого	1 495 136	-	-	984 760	-	2 479 896	(105 823)	(4 347)	2 369 726

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 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	1 105 142	-	-	-	-	1 105 142	-	-	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	28 704	-	-	-	-	28 704	-	-	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой – стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	-	-	323	-	-	323
Средства в других банках	241 351	-	-	-	-	241 351	-	-	241 351
Кредиты юридическим лицам	865 070	-	-	413 099	-	1 278 169	(23 965)	(2 470)	1 251 734
Потребительские кредиты	79 041	531	-	26 696	-	106 268	(26 696)	(11 603)	67 969
Ипотечные кредиты	11 248	-	-	13 665	-	24 913	(3 103)	(1 594)	20 216
Пластиковые карты	7 255	-	-	1 343	-	8 598	(1 344)	(1 055)	6 199
Прочие финансовые активы	326	-	-	582	-	908	(582)	-	326
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	9 569	-	-	-	-	9 569	-	-	9 569
Обязательства по предоставлению кредитов	92 473	-	-	-	-	92 473	-	-	92 473
Итого	2 440 502	531	-	455 385	-	2 896 418	(55 690)	(16 722)	2 824 006

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

23. Управление финансовыми 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 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	-	833	104 000	5 130	755 940
Пластиковые карты	18	6 456	-	680	6 575	-
Ипотечные кредиты	10 185	1 574	-	3 914	3 992	3 342
Потребительские кредиты	5 459	-	13 021	8 902	-	70 139
Итого	15 662	8 030	13 854	117 496	15 697	829 421

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	803 800	235 768	413 099	-
Потребительские кредиты	171 524	100 337	26 696	41 671
Ипотечные кредиты	7 354	19 033	13 665	29 417
Пластиковые карты	1 460	-	1 343	-
Итого	984 138	355 138	454 803	71 088

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:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 089 874	-	-	1 105 142	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	347	-	-	28 704	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 531	-	-	323	-	-
Средства в других банках	304 406	-	-	241 351	-	-
Итого	1 397 158	-	-	1 375 520	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	27 151	1 028 711	34 012	1 089 874
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	347	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	786	1 745	2 531
Средства в других банках	-	-	304 406	-	304 406
Итого	-	27 151	1 333 903	36 104	1 397 158

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	22 067	1 083 057	18	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	15	28 689	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	-	323
Средства в других банках	-	9 659	231 692	-	241 351
Итого	-	31 726	1 315 087	28 707	1 375 520

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми 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 2012 года составил 118,5 тыс. руб. или 21,6 % капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2011 года: 110,6 тыс. руб. или 19,7 %), 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 2012 года составила 733,7 тыс. руб. или 133,5% (31 декабря 2011 года 1 154,5 тыс. руб. или 205,6%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

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

31 декабря 2012 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Услуги по аренде	Финансы	Сельское хозяйство	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 089 874	-	-	-	-	-	-	-	-	1 089 874
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	347	-	-	-	-	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	786	-	-	-	1 745	-	-	-	-	2 531
Кредиты и депозиты в других банках	304 406	-	-	-	-	-	-	-	-	304 406
Кредиты юридическим лицам	-	142 500	-	3 600	-	157 510	443 100	833	-	747 543
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	13 596	13 596
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	145 172	145 172
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	5 825	5 825
Прочие активы	-	5	23	-	-	-	1	6	2 912	2 947
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Гарантии выданные	-	-	6 288	-	-	-	-	-	-	6 288
Неиспользованные кредитные линии	-	-	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ» <small>41 197</small> </div>										
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; display: inline-block;"> Для аудиторских заключений </div>										

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Услуги по аренде	Финансы	Сельское хозяйство	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 105 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 105 142
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	28 704	-	-	-	-	28 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	-	-	-	-	-	-	-	-	323
Кредиты и депозиты в других банках	241 351	-	-	-	-	-	-	-	-	241 351
Кредиты юридическим лицам	-	118 800	939	35 725	725 000	-	126 000	245 270	-	1 251 734
Истечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	20 216	20 216
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	67 969	67 969
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	-	6 199	6 199
Прочие активы	7	2	1	2	-	-	1	19	294	326
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Гарантии выданные	-	-	9 569	-	-	-	-	-	-	9 569
Неиспользованные кредитные линии	-	-	50 065	-	-	-	-	-	42 408	92 473

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Банк установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2		Н3		Н4	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	168.77	94.94	117.76	78.60	3.49	3.89
Среднее	121.72	90.76	101.26	91.69	2.26	7.68
Максимум	185.22	110.96	118.71	124.15	3.62	22.00
Минимум	75.04	70.90	85.34	74.46	1.14	3.89
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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.

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

23. Управление финансовыми 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 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	-	521 195	-	70 762	-	-	591 957
Средства клиентов	639 172	56 732	125 801	134 991	93 771	-	1 050 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	80 000	-	-	-	-	80 000
Прочие обязательства	-	-	14	-	-	6 121	6 135
Обязательства по предоставлению кредитов	51 197	-	-	-	-	-	51 197
Финансовые гарантии	6 288	-	-	-	-	-	6 288
Производные финансовые инструменты	-	160 915	507 800	-	-	-	668 715
Итого финансовых обязательств	696 657	818 842	633 615	205 753	93 771	6 121	2 454 759

31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределен- ным сроком	Итого
Средства других банков	-	210 285	-	77 173	-	-	287 458
Средства клиентов	1 295 627	63 560	264 369	72 018	109 408	-	1 804 982
Прочие обязательства	-	121	32	-	-	13 830	13 983
Обязательства по предоставлению кредитов	92 473	-	-	-	-	-	92 473
Финансовые гарантии	9 569	-	-	-	-	-	9 569
Производные финансовые инструменты	-	173 244	264 040	-	-	-	437 284
Итого финансовых обязательств	1 397 669	447 210	528 441	149 191	109 408	13 830	2 645 749

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми 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 2012 г.	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	1 236 089	-	-	-	-	-	1 236 089
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	24 674	24 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	786	1 745	-	-	-	2 531
Средства в других банках	-	304 406	-	-	-	-	304 406
Кредиты и авансы клиентам	-	-	754 811	127 181	30 017	127	912 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10	10
Основные средства	-	-	-	-	-	2 726	2 726
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 299	-	-	-	3 299
Прочие активы	-	2 545	98	71	375	4 392	7 481
Итого активов	1 236 089	307 737	759 953	127 181	30 017	24 674	2 493 352

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2012 г.	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	-	526 580	70 000	-	-	-	596 580
Средства клиентов	639 172	56 544	123 698	125 360	84 857	-	1 029 631
Выпущенные векселя	-	80 000	-	-	-	-	80 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 363	42 363
Прочие обязательства	-	786	120	182	-	10 499	11 587
Итого обязательств	639 172	663 910	193 818	125 542	84 857	52 862	1 760 161
Чистый разрыв ликвидности	596 917	(356 173)	566 135	1 710	(54 465)	(20 933)	733 191
Совокупный разрыв ликвидности	596 917	240 744	806 879	808 589	754 124	733 191	-

31 декабря 2011 г.	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	1 244 812	-	-	-	-	-	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	29 228	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	323	-	-	-	-	323
Средства в других банках	-	-	231 692	-	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	-	19 999	305 828	994 022	23 412	2 857	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10	10
Основные средства	-	-	-	-	-	3 482	3 482
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 599	-	-	-	3 599
Прочие активы	-	2 187	1 91	34	495	1 085	4 992
Итого активов	1 244 812	22 509	542 310	994 056	33 566	36 662	2 873 915

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2011 г.	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	-	210 638	-	70 000	-	-	280 638
Средства клиентов	1 295 627	63 359	260 196	67 554	96 618	-	1 783 354
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	44 565	44 565
Прочие обязательства	-	1 703	174	205	44	18 687	20 813
Итого обязательства	1 295 627	275 700	260 370	137 759	96 662	63 252	2 129 370
Чистый разрыв ликвидности	(50 815)	(253 191)	281 940	856 297	(63 096)	(26 590)	744 545
Совокупный разрыв ликвидности	(50 815)	(304 006)	(22 066)	834 231	771 135	744 545	-

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.

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 устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэта и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми 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 2012 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	304 406	-	-	-	-	304 406
Кредиты и авансы клиентам	-	-	754 811	127 181	30 017	127	912 136
Итого активы	-	304 406	754 811	127 181	30 017	127	1 216 542
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	526 580	70 000	-	-	-	596 580
Срочные средства клиентов	-	56 544	123 698	125 360	84 857	-	390 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	80 000	-	-	-	-	80 000
Итого обязательства	-	663 124	193 698	125 360	84 857	-	1 067 039
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	-	(358 718)	561 113	1 821	(54 840)	127	149 503

31 декабря 2011 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	-	231 692	-	9 659	-	241 351
Кредиты и авансы клиентам	-	19 999	305 828	994 022	23 412	2 857	1 346 118
Итого активы	-	19 999	537 520	994 022	33 071	2 857	1 587 469
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	210 638	-	70 000	-	-	280 638
Срочные средства клиентов	-	63 359	260 196	67 554	96 618	-	487 727
Итого обязательства	-	273 997	260 196	137 554	96 618	-	768 365
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	-	(253 998)	277 324	856 468	(63 547)	2 857	819 104

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми 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.

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 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

31 декабря 2012 г.	В рублях	В долл. США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	501 406	191 010	543 673	1 236 089
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 674	-	-	24 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 595	936	2 531
Средства в других банках	304 406	-	-	304 406
Кредиты клиентам	830 982	7 625	73 529	912 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 299	-	-	3 299
Основные средства	2 726	-	-	2 726
Прочие активы	4 554	1 543	1 384	7 481
Итого активы	1 672 057	201 773	619 522	2 493 352
Обязательства				
Средства других банков	596 580	-	-	596 580
Средства клиентов	452 768	433 048	143 815	1 029 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 000	-	-	80 000
Отложенное налоговое обязательство	42 363	-	-	42 363
Прочие обязательства	11 587	-	-	11 587
Итого обязательства	1 183 298	433 048	143 815	1 760 161
Чистая балансовая позиция	488 759	(231 275)	475 707	733 191
Обязательства кредитного характера	18 190	5 738	33 557	57 485

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 г.	В рублях	В долл. США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 885	33 358	62 569	1 244 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 228	-	-	29 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	323
Средства в других банках	231 692	9 659	-	241 351
Кредиты клиентам	1 337 498	5 941	2 679	1 346 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	10
Текущие требования по налогу на прибыль	3 599	-	-	3 599
Основные средства	3 482	-	-	3 482
Прочие активы	4 932	-	60	4 992
Итого активы	2 759 326	48 958	65 631	2 873 915
Обязательства				
Средства других банков	280 638	-	-	280 638
Средства клиентов	1 212 185	410 205	160 964	1 783 354
Отложенное налоговое обязательство	44 565	-	-	44 565
Прочие обязательства	20 571	242	-	20 813
Итого обязательства	1 557 959	410 447	160 964	2 129 370
Чистая балансовая позиция	1 201 367	(361 489)	(95 333)	744 545
Обязательства кредитного характера	67 608	9 845	24 589	102 042

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
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	10%	(18 502)	10%	(28 919)
Евро	10%	38 057	10%	(7 627)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства 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.

	2012	2011
До 1 года	16 728	7 981
От 1 до 5 лет	58 590	-
Итого обязательства по операционной аренде	75 318	7 981

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.

	2012	2011
Гарантии выданные	6 288	9 569
Неиспользованные кредитные линии	51 197	92 473
Итого обязательства кредитного характера	57 485	102 042

Обеспечения по предоставленной гарантии по состоянию за 31 декабря 2012 года не было (за 31 декабря 2011 года – 29 818 тыс. руб.)

Производные финансовые инструменты

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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 контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2012 и 2011 годах и имеют краткосрочный характер.

	2012				2011			
	Номи- нальная стоимость требо- ваний	Номи- нальная стоимость обяза- тельств	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая сто- имость	Номи- нальная стоимость требо- ваний	Номи- нальная стоимость обяза- тельств	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая сто- имость
<i>Форвардные контракты с поставкой базисного актива</i>								
<u>Иностранная валюта:</u>								
Продажа иностранной валюты								
Евро	281 750	(281 600)	-	150	-	-	-	-
Покупка иностранной валюты								
Доллары США	227 795	(226 200)	-	1 595	264 008	(264 040)	(32)	-
СПОТ								
<u>Иностранная валюта:</u>								
Продажа иностранной валюты								
Доллары США	-	-	-	-	6 426	(6 439)	(13)	-
Евро	161 700	(160 914)	-	786	-	-	-	-
Покупка иностранной валюты								
Доллары США	-	-	-	-	83 710	(83 785)	(75)	-
Евро	-	-	-	-	83 343	(83 020)	-	323
Итого	671 245	(668 714)	-	2 531	437 487	(437 284)	(120)	323

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

26. 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 2012 и 2011 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 2012 и 31 декабря 2011 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2012 и 2011 года по данным операциям.

	2012	2011
Материнская организация		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 581	1 403
привлечено за год	171 760	226 816
возвращено за год	(172 024)	(226 638)
остаток за 31 декабря	1 317	1 581
процентный расход	60	130

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(продолжение таблицы)

	2012	2011
Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	3 158	500
выдано за год	158 457	4 600
погашено за год	(161 325)	(1 942)
остаток за 31 декабря	290	3 158
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
процентный доход	456	211
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	308 011	25 138
привлечено за год	2 080 679	1 679 948
возвращено за год	(2 268 674)	(1 397 075)
остаток за 31 декабря	120 016	308 011
процентный расход	11 681	6 544
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	12 385	10 817
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	104 000	42 350
выдано за год	411 745	105 799
погашено за год	(349 945)	(44 149)
остаток за 31 декабря	165 800	104 000
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
процентный доход	7 123	4 867
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	67 919	135 123
привлечено за год	14 629 891	25 376 579
возвращено за год	(14 425 792)	(25 443 783)
остаток за 31 декабря	272 018	67 919
процентный расход	3 437	2 737

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

27. 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.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное и продолжительное падение их справедливой стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Для аудиторских
заключений

КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 24,9% (31 декабря 2011: 24,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением 1988 года был рассчитан следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	597 398	597 398
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	135 793	147 147
Итого капитал	733 191	744 545
Активы, взвешенные с учетом риска	1 232 475	1 702 224
Коэффициент достаточности капитала	59%	44%

29. События после отчетной даты

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

Утверждено внеочередным общим собранием участников Банка и подписано от имени Правления Банка 03 июня 2013 года.

Председатель Правления
Воронович В.В./

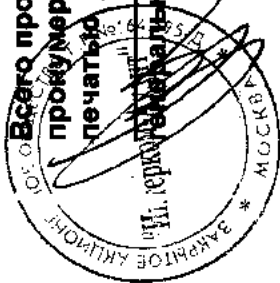


Главный бухгалтер
Мацыгина Е.Ф./

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Всего прошнуровано,
проиндексировано и скреплено
печатью 29 листов
Ю.Л. Фадеев
Генеральный директор



И