

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
7. Средства в других банках	25
8. Кредиты клиентам	25
9. Основные средства	27
10. Прочие активы	28
11. Средства других банков	28
12. Средства клиентов	29
13. Прочие обязательства	29
14. Уставный капитал	29
15. Процентные доходы и расходы	30
16. Комиссионные доходы и расходы	30
17. Прочие операционные доходы	30
18. Операционные расходы.....	31
19. Налоги на прибыль	31
20. Управление рисками.....	33
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	53
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
23. Операции со связанными сторонами.....	55
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	57
25. Управление капиталом.....	58
26. События после отчетной даты.....	58

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО за 2015 год

Участникам КБ «СИСТЕМА» ООО

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: КБ «СИСТЕМА» ООО

Наименование на английском языке: на СВ «SISTEMA» LLC

Место нахождения: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739919954

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «СИСТЕМА» ООО по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском требуют повышения эффективности их функционирования.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 2 настоящей годовой финансовой отчетности:

Руководство КБ «СИСТЕМА» ООО не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка, с учетом достигнутого уровня собственных средств (капитала) не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

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



Е.В.Коротких

26 апреля 2016 года

КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 31 декабря	
		2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 043 785	543 251
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		26 967	22 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли			
без обременения	6	-	32 375
Средства в других банках	7	246 603	504 636
Кредиты клиентам	8	967 083	950 254
Текущие требования по налогу на прибыль		92	56
Основные средства и нематериальные активы	9	1 778	2 090
Прочие активы	10	5 819	5 730
Итого активов		2 292 127	2 061 136
Обязательства			
Средства других банков	11	258 692	70 361
Средства клиентов	12	1 161 904	1 140 153
Отложенное налоговое обязательство	19	55 284	54 074
Прочие обязательства	13	19 444	9 760
Итого обязательств		1 495 324	1 274 348
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		780 000	780 000
Нераспределенная прибыль (убыток)		(580 595)	(590 610)
Итого собственный капитал		796 803	786 788
Итого обязательств и собственного капитала		2 292 127	2 061 136

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015	2014
Процентные доходы	15	193 792	129 247
Процентные расходы	15	(56 099)	(45 301)
Чистые процентные доходы		137 693	83 946
Комиссионные доходы	16	54 159	34 655
Комиссионные расходы	16	(4 372)	(2 472)
Чистые комиссионные доходы		49 787	32 183
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(80)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(60 154)	(74 145)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		88 220	144 685
Изменение резервов под обесценение	8,10	(66 767)	(42 099)
Прочие операционные доходы	17	3 292	3 772
Чистые доходы		152 071	148 262
Операционные расходы	18	(140 790)	(865 102)
Прибыль до налогообложения		11 281	(716 840)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	(1 266)	(10 534)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		10 015	(727 374)
Совокупный доход за период		10 015	(727 374)

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	597 398	-	136 764	734 162
Совокупный доход за период	-	-	(727 374)	(727 374)
Материальная (финансовая помощь) учредителей	-	780 000	-	780 000
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	597 398	780 000	(590 610)	786 788
Совокупный доход за период	-	-	10 015	10 015
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	597 398	780 000	(580 595)	796 803

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Приложения, на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
	Примечание	
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	199 607	124 678
Проценты уплаченные	(55 467)	(48 438)
Комиссии полученные	54 256	35 045
Комиссии уплаченные	(4 372)	(2 472)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(18 294)	(104 820)
Прочие операционные доходы	2 366	3 697
Уплаченные операционные расходы	(126 288)	(867 042)
Уплаченный налог на прибыль	(92)	(196)
<i>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<i>51 716</i>	<i>(859 548)</i>
<i>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 223)	22 631
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	253 650	(250 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(10 296)	(269 320)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	15	(140)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	188 331	(587 537)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(238 597)	213 616
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	906	(237 960)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</i>	<i>241 502</i>	<i>(1 968 258)</i>



Для аудиторских
заключений 8

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(81)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(82)	(337)
Выручка от реализации основных средств		-	3
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности		(82)	(414)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Материальная (финансовая помощь) учредителей		-	780 000
Погашение долговых ценных бумаг		-	(100 187)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) финансовой деятельности		-	679 813
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		259 114	319 762
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		500 534	(969 097)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		543 251	1 512 348
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 043 785	543 251

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность Банка

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

Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

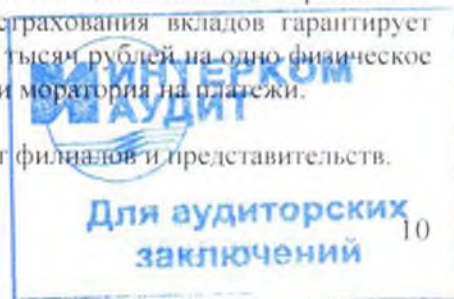
<i>Дата</i>	<i>Изменения</i>
17.05.1994 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) (Лицензия № 2846 от 17 мая 1994 г.)
16.12.1997 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 16 декабря 1997 г.
24.12.1998 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
12.02.1999 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 12 февраля 1999 г.
22.03.2000 г.	Коммерческий Банк «Банк Красноярского Края» (общество с ограниченной ответственностью)
20.04.2000 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 20 апреля 2000 г.
03.08.2001 г.	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 года у Банка нет филиалов и представительств.



1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Зарегистрированный адрес.

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Сведения об участниках Банка за 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 г и 31 декабря 2014 г. ООО «ЭТИМАРК» (Россия) является материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка является Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр). Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является выгодоприобретателем 100 % акций Акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (АКОО «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

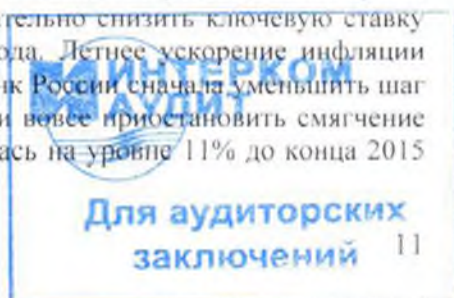
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в Центральном округе.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.



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

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка, с учетом достигнутого уровня собственных средств (капитала) не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

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

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.



3. Основы представления отчетности (продолжение)

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

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

Учет инфляции

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

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

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

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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



3. Основы представления отчетности (продолжение)

Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 79,6972 рублей и 68,3427 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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



Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

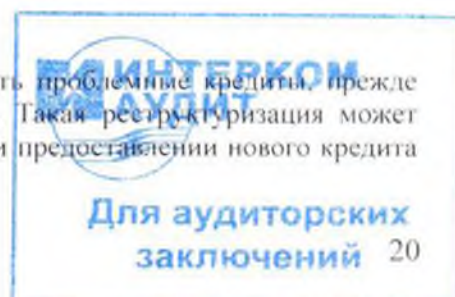
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Реструктурированные кредиты

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

вычислительная техника – 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль

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

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

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

Взаимозачеты

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

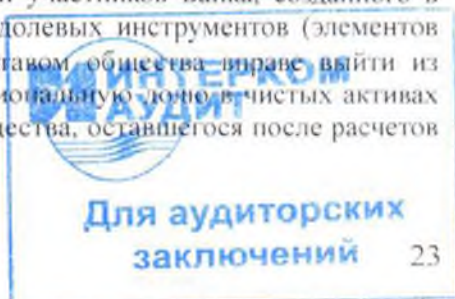
Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Уставный капитал

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2014 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2015 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	303 591	159 212
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 194	40 676
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	728 324	342 525
<i>Российской Федерации</i>	724 554	309 131
<i>других стран</i>	3 770	33 394
Прочие размещения в финансовых учреждениях	676	838
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 043 785	543 251

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

	2015	2014
Предназначенные для торговли		
Требования по производным финансовым инструментам	-	32 375
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32 375

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

7. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	303 255
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	246 603	201 381
Итого средства в других банках	246 603	504 636

8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Текущие кредиты	1 219 170	1 151 588
Просроченные кредиты	18 100	327
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(270 187)	(201 661)
Итого кредиты клиентам	967 083	950 254

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	1 072 513	888 749
Ипотечные кредиты	8 246	13 068
Потребительские кредиты	143 627	243 220
Пластиковые карты	12 884	6 878
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)	1 237 270	1 151 915

В течение 2015 и 2014 годов кредиты по ставкам ниже рыночных не выдавались.

Движение резервов под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2013 года	111 000	42 039	6 096	741	159 876
Создание/(Восстановление) резерва	34 979	9 880	(2 985)	(89)	41 785
Остаток на 31 декабря 2014 года	145 979	51 919	3 111	652	201 661
Создание/(Восстановление) резерва	88 498	(19 866)	(870)	764	68 526
Остаток на 31 декабря 2015 года	234 477	32 053	2 241	1 416	270 187

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 25

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	405 000	33%	424 000	37%
Недвижимость	311 000	25%	-	-
Торговля и общественное питание	179 313	14%	178 981	15%
Финансы	171 700	14%	285 768	25%
Физические лица	164 757	13%	263 166	23%
Услуги	5 500	1%	-	-
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 237 270	100%	1 151 915	100%

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - негосударственные организации	1 072 513	87%	888 749	77%
Физические лица	164 757	13%	263 166	23%
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва)	1 237 270	100%	1 151 915	100%

По состоянию за 31 декабря 2015 года на 5 крупнейших заемщиков Банка приходится 65% (632 355 тыс. руб.) общего кредитного портфеля Банка после вычета резерва под обесценение (за 31 декабря 2014 года – 72% (680 734 тыс. руб.)).

9. Основные средства

	2015			
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2015 года	1 346	1 244	10 694	13 284
Поступления за 2015 год	-	-	82	82
Выбытия за 2015 год	-	(3)	(67)	(70)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 346	1 241	10 709	13 296
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	1 257	1 244	8 693	11 194
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 18)	38	-	344	382
Выбытия за 2015 год	-	(3)	(55)	(58)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 295	1 241	8 982	11 518
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	51	-	1 727	1 778
2014				
	Вычисли- тельная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2014 года	1 251	1 253	10 635	13 139
Поступления за 2014 год	95	-	242	337
Выбытия за 2014 год	-	(9)	(183)	(192)
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 346	1 244	10 694	13 284
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	1 251	1 253	8 464	10 968
Амортизационные отчисления за 2014 год (Примечание 18)	6	-	410	416
Выбытия за 2014 год	-	(9)	(181)	(190)
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 257	1 244	8 693	11 194
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	89	-	2 001	2 090



10. Прочие активы

	2015	2014
Финансовые активы	256	715
Расчеты по эквайрингу	245	709
Начисленные комиссии	118	241
Признанные штрафы по кредитным договорам	-	1 602
Резерв под обесценение прочих активов	(107)	(1 837)
Нефинансовые активы	5563	5015
Предоплата по налогам	1 848	841
Предоплата по товарам и услугам	1 396	1 019
Расходы будущих периодов	2 318	3 337
Прочее	1	1
Резерв под обесценение прочих активов	-	(183)
Итого прочие активы	5 819	5 730

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	2 020	2 255
Создание/(Восстановление) резерва	(1 758)	314
Прочие активы, списанные за счет резерва	(155)	(549)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	107	2 020

11. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	10 890	5
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	247 802	70 000
Прочие размещения	-	356
Итого средства других банков	258 692	70 361

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 и 2014 годов.

12. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и муниципальные организации	-	1
Текущие/расчетные счета	-	1
Прочие юридические лица	517 898	638 860
Текущие/расчетные счета	475 498	638 860
Срочные депозиты	42 400	-
Физические лица	644 006	501 292
Текущие счета/счета до востребования	105 658	80 103
Срочные вклады	538 348	421 189
Итого средства клиентов	1 161 904	1 140 153

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 и 2014 годов.

13. Прочие обязательства

	2015	2014
Финансовые обязательства	10 794	3 739
Обязательства по производным финансовым инструментам	10 513	1 028
Прочие расходы из прибыли прошлых лет	281	2 683
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	1
Договоры финансовых гарантий	-	27
Нефинансовые обязательства	8 650	6 021
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 155	3 255
Налоги к уплате	2 692	1 892
Доходы будущих периодов	287	266
Прочее	1 516	608
Итого прочие обязательства	19 444	9 760

14. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Взносы в уставный капитал были сделаны в рублях РФ.

Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	2015	2014
Доли уставного капитала, принадлежащие негосударственным организациям	500 000	500 000
Итого уставный капитал	500 000	500 000
Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29	597 398	597 398



КБ "СИСТЕМА" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

15.Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	157 312	89 861
Средства в других банках	36 480	37 767
Прочее	-	1 619
Итого процентные доходы	193 792	129 247
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(39 324)	(27 269)
Кредиты и срочные депозиты банков	(11 305)	(15 366)
Текущие/расчетные счета	(4 892)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(578)	(593)
Прочее	-	(2 073)
Итого процентные расходы	(56 099)	(45 301)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137 693	83 946

16.Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	27 090	19 443
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	24 717	15 289
Комиссия по выданным гарантиям	51	52
Прочее	2 301	(129)
Итого комиссионные доходы	54 159	34 655
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(2 763)	(1 029)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 005)	(931)
Прочее	(604)	(512)
Итого комиссионные расходы	(4 372)	(2 472)
Чистый комиссионный доход/(расход)	49 787	32 183

17.Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от МПС MasterCard Int (по операциям с пластиковыми картами)	2 348	1 920
Доходы от продажи векселей	-	72
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	15
Доходы от выбытия(реализации) имущества	-	3
Прочее	934	1 762
Итого прочие операционные доходы	3 292	3 772



18. Операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	79 682	55 878
Арендная плата	16 740	16 740
Убытки от переуступки прав требования по кредитным договорам	14 599	-
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	7 100	7 200
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 756	5 302
Охрана	3 113	6 023
Юридические услуги	2 483	190
Страхование	2 337	1 753
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 548	1 035
Списание стоимости материальных запасов	1 280	322
Связь	949	940
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	382	416
Расходы прошлых лет	291	236
Ремонт и эксплуатация	283	247
Убыток от выбытия имущества	12	2
Расходы в возмещение причиненных убытков	-	766 160
Прочее	4 235	2 658
Итого операционные расходы	140 790	865 102

19. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	56	141
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 210	10 393
Расходы по налогу на прибыль за год	1 266	10 534

19. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль в течение 2015 и 2014 годов составляла 20%.

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

	2015	2014
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	11 281	(716 840)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	2 256	(143 368)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	584	153 917
- Прочие постоянные разницы	(1 574)	(15)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 266	10 534

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%:

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(588)	588
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 082	281	801
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 103	2 098	5
- Амортизация основных средств	149	65	84
Общая сумма отложенного налогового актива	3 334	1 856	1 478
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(6 269)	6 269
- Резервы	58 618	9 335	49 283
Общая сумма отложенного налогового обязательства	58 618	3 066	55 552
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(55 284)	(1 210)	(54 074)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	(55 284)	(1 210)	(54 074)



20. Управление рисками

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

Управление рисками производится специальным подразделением Банка 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.

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

20. Управление рисками (продолжение)

	2014			Итого
	Россия	ОЭСР ¹⁾	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	509 857	33 394	-	543 251
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	22 744	-	-	22 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 576	-	799	32 375
Средства в других банках	504 636	-	-	504 636
Кредиты и авансы клиентам	864 967	-	85 287	950 254
Текущие требования по налогу на прибыль	56	-	-	56
Основные средства	2 090	-	-	2 090
Прочие активы	5 730	-	-	5 730
Итого активы	1 941 656	33 394	86 086	2 061 136
Обязательства				
Средства других банков	70 361	-	-	70 361
Средства клиентов	725 499	371	414 283	1 140 153
Отложенное налоговое обязательство	54 074	-	-	54 074
Прочие обязательства	9 760	-	-	9 760
Итого обязательства	859 694	371	414 283	1 274 348
Чистая балансовая позиция	1 081 962	33 023	(328 197)	786 788
Обязательства кредитного характера	90 399	-	-	90 399

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 каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.



20. Управление 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.

20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	728 324	-	-	-	-	728 324	-	-	728 324
Прочие размещения в финансовых учреждениях	676	-	-	-	-	676	-	-	676
Средства в других банках	246 603	-	-	-	-	246 603	-	-	246 603
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 072 513	-	1 072 513	(234 477)	-	838 036
Потребительские кредиты	1 088	-	-	142 539	-	143 627	(31 987)	(66)	111 574
Ипотечные кредиты	1 320	-	-	6 926	-	8 246	(2 236)	(5)	6 005
Пластиковые карты	10 498	-	-	2 386	-	12 884	(786)	(630)	11 468
Прочие финансовые активы	256	-	-	107	-	363	(107)	-	256
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	66 843	-	-	-	-	66 843	-	-	66 843
Итого	1 055 608	-	-	1 224 471	-	2 280 079	(269 593)	(701)	2 009 785

20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2014 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					
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	342 525	-	-	-	-	342 525	-	-	342 525
Прочие размещения в финансовых учреждениях	838	-	-	-	-	838	-	-	838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 375	-	-	-	-	32 375	-	-	32 375
Средства в других банках	504 636	-	-	-	-	504 636	-	-	504 636
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	888 749	-	888 749	(145 979)	-	742 770
Потребительские кредиты	10 070	-	-	233 150	-	243 220	(51 315)	(604)	191 301
Ипотечные кредиты	3 838	-	-	9 230	-	13 068	(2 881)	(230)	9 957
Пластиковые карты	6 624	-	-	254	-	6 878	(254)	(398)	6 226
Прочие финансовые активы	714	-	-	1 838	-	2 552	(1 837)	-	715
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>									
Финансовые гарантии	7 757	-	-	-	-	7 757	-	-	7 757
Обязательства по предоставлению кредитов	82 642	-	-	-	-	82 642	-	-	82 642
Итого	992 019	-	-	1 133 221	-	2 125 240	(202 266)	(1 232)	1 921 742



20. Управление рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>
Пластиковые карты	4 224	6 274	-	-	-	6 564	60	-
Ипотечные кредиты	1 320	-	-	-	3 838	-	-	-
Потребительские кредиты	1 088	-	-	-	1 101	-	6 480	2 489
Итого	6 632	6 274	-	-	4 939	6 564	6 540	2 489

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

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
Кредиты юридическим лицам	1 072 513	296 005	888 749	169 830
Потребительские кредиты	142 539	570 092	233 150	336 602
Ипотечные кредиты	6 926	19 946	9 230	25 000
Пластиковые карты	2 386	-	254	-
Итого	1 224 364	886 043	1 131 383	531 432

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, залогом прав требования, залогом акций, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2015 за 31 декабря 2014 года Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по МСФО по кредитам клиентам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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



20. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	728 324	-	-	342 525	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	676	-	-	838	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	32 375	-	-
Средства в других банках	246 603	-	-	504 636	-	-
Итого	975 603	-	-	880 374	-	-

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

31 декабря 2014 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	44 312	235 282	62 931	342 525
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	838	838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	32 375	32 375
Средства в других банках	-	-	504 636	-	504 636
Итого	-	44 312	739 918	96 144	880 374



20. Управление рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ за 31 декабря 2015 года составил 114,6 тыс. руб. или 20.62 % капитала Банка, рассчитанного согласно требованиям ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 128,7 тыс. руб. или 23.0%), 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 2015 года составила 759.8 тыс. руб. или 132.6% (31 декабря 2014 года 914.9 тыс. руб. или 163.8%), что ниже 800% капитала, установленного Банком.

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

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

20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2014 года	Кредитные организации	Услуги	Торговля и общественное питание	Недвижимость	Финансы	Производство	Прочее	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	342 525	-	-	-	-	-	-	-	342 525
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	838	-	-	-	838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	32 375	-	-	-	32 375
Кредиты и депозиты в других банках	504 636	-	-	-	-	-	-	-	504 636
Кредиты юридическим лицам	-	-	161 083	-	231 087	350 600	-	-	742 770
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	9 957	9 957
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	191 301	191 301
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	6 226	6 226
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	5	710	715
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	7 757	-	7 757
Неиспользованные кредитные линии	-	-	5 019	-	-	-	-	77 623	82 642

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

Банк установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

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



20. Управление рисками (продолжение)

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

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

31 декабря 2014 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	5	356	-	76 450	-	-	76 811
Средства клиентов	718 964	34 550	88 795	25 994	361 858	-	1 230 161
Прочие обязательства	1	1 028	-	27	-	2 683	3 739
Обязательства по предоставлению кредитов	82 642	-	-	-	-	-	82 642
Финансовые гарантии	7 757	-	-	-	-	-	7 757
Производные финансовые инструменты	-	1 598 838	-	-	-	-	1 598 838
Итого финансовых обязательств	809 369	1 634 772	88 795	102 471	361 858	2 683	2 999 948

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.



20. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых 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 2015г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	1 043 785	-	-	-	-	-	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	26 967	26 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	246 603	-	-	-	-	246 603
Кредиты и авансы клиентам	-	148 098	277 600	230 232	296 926	14 227	967 083
Основные средства	-	-	-	-	-	1 778	1 778
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	92	-	-	-	92
Прочие активы	-	1 483	232	218	1 114	2 772	5 819
Итого активов	1 043 785	396 184	277 924	230 450	298 040	45 744	2 292 127



Для аудиторских
заключений

20. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2015г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Обязательства:							
Средства других банков	10 890	247 802	-	-	-	-	258 692
Средства клиентов	581 156	42 762	214 792	19 444	303 750	-	1 161 904
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	55 284	55 284
Прочие обязательства	-	11 374	90	187	-	7 793	19 444
Итого обязательств	592 046	301 938	214 882	19 631	303 750	63 077	1 495 324
Чистый разрыв ликвидности	451 739	94 246	63 042	210 819	(5 710)	(17 333)	796 803
Совокупный разрыв ликвидности	451 739	545 985	609 027	819 846	814 136	796 803	-

31 декабря 2014г.	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	543 251	-	-	-	-	-	543 251
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	22 744	22 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32 375	-	-	-	-	32 375
Средства в других банках	-	201 381	303 255	-	-	-	504 636
Кредиты и авансы клиентам	-	-	614 323	314 404	21 527	-	950 254
Основные средства	-	-	-	-	-	2 090	2 090
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	56	-	-	-	56
Прочие активы	-	2 533	367	179	606	2 045	5 730
Итого активов	543 251	236 289	918 001	314 583	22 133	26 879	2 061 136

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 45

20. Управление рисками (продолжение)

(продолжение таблицы)

31 декабря 2014г.	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	5	356	-	70 000	-	-	70 361
Средства клиентов	718 964	34 467	87 965	24 511	274 246	-	1 140 153
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	54 074	54 074
Прочие обязательства	1	1 028	77	216	-	8 438	9 760
Итого обязательств	718 970	35 851	88 042	94 727	274 246	62 512	1 274 348
Чистый разрыв ликвидности	(175 719)	200 438	829 959	219 856	(252 113)	(35 633)	786 788
Совокупный разрыв ликвидности	(175 719)	24 719	854 678	1 074 534	822 421	786 788	-

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 гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.



20. Управление рисками (продолжение)

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

31 декабря 2015 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	246 603	-	-	-	-	246 603
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	148 098	277 600	230 232	296 926	14 227	967 083
Итого активы	-	394 701	277 600	230 232	296 926	14 227	1 213 686
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	247 802	-	-	-	-	247 802
Срочные средства клиентов	-	42 762	214 792	19 444	303 750	-	580 748
Итого обязательства	-	290 564	214 792	19 444	303 750	-	828 550
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	-	104 137	62 808	210 788	(6 824)	14 227	385 136

31 декабря 2014 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенны м сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	201 381	303 255	-	-	-	504 636
Кредиты и авансы клиентам	-	-	614 323	314 404	21 527	-	950 254
Итого активы	-	201 381	917 578	314 404	21 527	-	1 454 890
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	-	-	70 000	-	-	70 000
Срочные средства клиентов	-	34 467	87 965	24 511	274 246	-	421 189
Итого обязательства	-	34 467	87 965	94 511	274 246	-	491 189
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	-	166 914	829 613	219 893	(252 719)	-	963 701

20. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

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

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 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

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

20. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам за 31 декабря 2014 года:

31 декабря 2014 г.	В рублях	В долл. США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54 147	202 612	286 492	543 251
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 744	-	-	22 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 247	31 128	32 375
Средства в других банках	504 636	-	-	504 636
Кредиты клиентам	708 665	239 207	2 382	950 254
Текущие требования по налогу на прибыль	56	-	-	56
Основные средства	2 090	-	-	2 090
Прочие активы	4 114	1 602	14	5 730
Итого активы	1 296 452	444 668	320 016	2 061 136
Обязательства				
Средства других банков	70 361	-	-	70 361
Средства клиентов	563 983	265 587	310 583	1 140 153
Отложенное налоговое обязательство	54 074	-	-	54 074
Прочие обязательства	8 732	-	1 028	9 760
Итого обязательства	697 150	265 587	311 611	1 274 348
Чистая балансовая позиция	599 302	179 081	8 405	786 788
Обязательства кредитного характера	49 326	11 561	29 512	90 399

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
	2015	2015	2014	2014
Доллары США	25%	26 137	10%	14 326
Евро	25%	(23 255)	10%	672



20. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск

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

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

20. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Основными принципами построения системы управления операционным риском в Банке являются:

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



20. Управление рисками (продолжение)

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

- определение процедур контроля и снижения уровня операционного риска;

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

Основными принципами управления РПДР являются:

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

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

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

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

осуществление контроля за эффективностью управления РПДР.

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

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

выявление, измерение и определение приемлемого уровня РПДР;

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

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

поддержания положительного имиджа Банка в процессе непосредственных контактов с клиентами и контрагентами Банка, представителями СМИ, создания или коррекции информационных

20. Управление рисками (продолжение)

материалов, отражающих результаты деятельности, финансовое состояние, текущие планы и долгосрочную стратегию Банка;

исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

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

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

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2015	2014
До 1 года	16 728	16 728
От 1 до 5 лет	8 370	25 110
Итого обязательства по операционной аренде	25 098	41 838

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.

	2015	2014
Гарантии выданные	-	7 757
Неиспользованные кредитные линии	66 843	82 642
Итого обязательства кредитного характера	66 843	90 399

Обеспечения по предоставленной гарантии по состоянию на 31 декабря 2015 года не было.



21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 2015 и 2014 годах и имеют краткосрочный характер.

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

31 декабря 2014	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	-	-	-	-
покупка долл. США	382 557	(381 310)	1 247	-
продажа евро	632 544	(601 416)	31 128	-
покупка евро	615 084	(616 112)	-	(1 028)
Итого	1 630 185	(1 598 838)	32 375	(1 028)



22. 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.

23. Операции со связанными сторонами

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

В течение 2015 и 2014 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 2015 и 31 декабря 2014 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за 2015 и 2014 года по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	300	-	54 500
выдано за год	-	-	3 868	4 632	300	1 853 364
погашено за год	-	-	(3 858)	(3 942)	(300)	(239 864)
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	10	-	-	-

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	2 093	1 134	1 626	170 888	341 794	238 510
привлечено за год	218 833	827 335	136 271	380 633	34 658 085	31 201 120
возвращено за год	(214 330)	(826 376)	(133 702)	(549 895)	(34 591 146)	(31 097 836)
остаток за 31 декабря	6 596	2 093	4 195	1 626	408 733	341 794
выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	7 757
остатки кредитных линий	-	-	-	-	17 439	25 420
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	11	8	1 830
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	215	8 447	35 414	12 931
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	88	(17)	1 779	(80 365)
комиссионные доходы	132	-	95	74	1 925	1 154

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 13592 тыс. руб. (в течение 2014 года – 7695 тыс. руб.)

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 7 человек (на 01.01.2015 г. 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

		За 2015 г.	За 2014 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	11 425	6 643
1.1	Расходы на оплату труда	1 146	824
1.2	Расходы на премии и компенсации	9 403	5 266
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	876	553
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 167	1 052



23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

В течение 2015 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 2015 году органами управления Банка не принималось.

В связи с отсутствием нефиксированных выплат последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) таких выплат в 2015 году не применялись.

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

В течение 2015 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

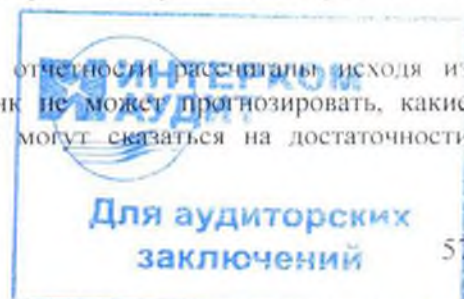
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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



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

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

25. Управление капиталом

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

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

В стратегии Банка на 2015 год был заложен минимальный уровень достаточности капитала (норматив Н1.0) в размере 15% (при нормативе ЦБ РФ - 10%). В течение всего 2015 года Банк его минимальное значение составило – 26,36%, а среднее значение - 31,14%.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (на 01 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, на 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

26. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.



Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

/Матвигина Е.Ф./

**Для аудиторских
заключений 58**

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 58 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

