

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)
и заключение по результатам обзорной проверки

КБ "СИСТЕМА" ООО

Содержание сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 года.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	7
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
5. Средства в других банках	14
6. Кредиты клиентам	15
7. Прочие активы	20
8. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	21
9. Средства клиентов	21
10. Прочие обязательства.....	22
11. Процентные доходы и расходы	23
12. Комиссионные доходы и расходы	23
13. Прочие операционные доходы	24
14. Операционные расходы.....	24
15. Налог на прибыль	25
16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	25
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
18. Операции со связанными сторонами.....	27
19. Управление капиталом и финансовыми рисками	29
20. События после отчетной даты.....	29

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Участникам и Наблюдательному совету
КБ «СИСТЕМА» ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении КБ «СИСТЕМА» ООО (полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739919954, местонахождение: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2) по состоянию за 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство КБ «СИСТЕМА» ООО несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 LLC
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

28 сентября 2020 года

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	317 768	174 385
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		9 002	10 428
Средства в других банках	5	1 411 933	1 234 685
Кредиты клиентам	6	612 066	560 658
Основные средства и нематериальные активы		33 304	40 707
Прочие активы	7	13 937	921
Итого активов		2 398 010	2 021 784
Обязательства			
Средства клиентов	9	1 184 762	809 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль		88	444
Отложенное налоговое обязательство	15	15 629	14 977
Прочие обязательства	10	39 132	45 732
Итого обязательств		1 239 611	870 932
Собственный капитал			
Уставный капитал		597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Накопленный убыток		(818 999)	(826 546)
Итого собственный капитал		1 158 399	1 150 852
Итого обязательств и собственного капитала		2 398 010	2 021 784

28 сентября 2020 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

/Маизгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 до 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

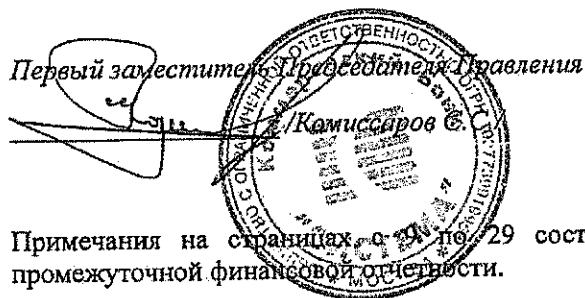
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Применение	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Процентные доходы	11	104 146	117 713
Процентные расходы	11	(15 824)	(17 681)
Чистые процентные доходы		88 322	100 032
Комиссионные доходы	12	9 673	18 990
Комиссионные расходы	12	(1 175)	(2 505)
Чистые комиссионные доходы		8 498	16 485
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(26 935)	20 841
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		31 343	(11 077)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	8	6 574	(275 626)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		47	33
Прочие операционные доходы	13	574	85 608
Чистые доходы/(расходы)		108 423	(63 704)
Операционные расходы	14	(100 018)	(112 953)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		8 405	(176 657)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	15	(858)	35 620
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		7 547	(141 037)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход/(убыток) за период		7 547	(141 037)

28 сентября 2020 года.

Первый заместитель Председателя Управления
Комиссаров С.



Главный бухгалтер
Мацыгина Е. Ф.

Примечания на страницах 0-29 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)


Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

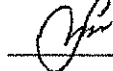
<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	597 398	1 380 000	(691 338)	1 286 060
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	-	(141 037)	(141 037)
<i>Остаток за 30 июня 2019 года</i>	597 398	1 380 000	(832 375)	1 145 023
<i>Остаток за 31 декабря 2019 года</i>	597 398	1 380 000	(826 546)	1 150 852
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	7 547	7 547
<i>Остаток за 30 июня 2020 года</i>	597 398	1 380 000	(818 999)	1 158 399

28 сентября 2020 года.

Первый заместитель Председателя Правления

 Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	Примечание	30 июня 2020 г. 30 июня 2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		97 291 110 571
Проценты уплаченные		(15 054) (16 628)
Комиссии полученные		9 641 18 975
Комиссии уплаченные		(1 281) (2 505)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(38 929) 21 092
Прочие операционные доходы		677 590
Уплаченные операционные расходы		(91 999) (106 293)
Уплаченный налог на прибыль		(562) (681)
Денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
		(40 216) 25 121
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 426 2 634
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(129 452) (134 740)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(10 516) 29 708
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(1 036) 2 907
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(303) (1 091)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		293 728 286 971
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 187) (1 744)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности		
		112 444 209 766

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)

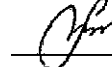
(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	Примечание	30 июня 2020 г. 30 июня 2019 г.
Приобретение основных средств и нематериальных активов		- (176)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		- (176)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Погашение обязательств по аренде		(7 200) (7 200)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(7 200) (7 200)
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>		38 139 (19 422)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		143 383 182 968
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		174 385 280 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	317 768 463 202

28 сентября 2020 года.

Первый заместитель Председателя Правления

 Комиссаров О.С.

Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)*

**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)**

1. Основная деятельность Банка

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

Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

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

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.

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)*

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

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 и индивидуальных предпринимателей, по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка нет филиалов и представительств.

Зарегистрированный адрес.

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

Сведения об участниках Банка за 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>Участники</i>	<i>Процент участия</i>	
	<i>30 июня 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019</i>
Богачев Алексей Игоревич	100,0	100,0
<i>Итого</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

По состоянию за 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. 100% долей Банка принадлежит Богачеву Алексею Игоревичу (Россия), который контролирует Банк и оказывает на Банк значительное влияние.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с пандемией коронавируса, который ослабил экономическую активность во многих странах. В условиях действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением коронавируса, деловая активность в российской экономике в первом полугодии 2020 года снизилась.

Сокращение выпуска наблюдалось по большинству видов экономической деятельности, наибольшее – в торговле и обрабатывающей промышленности. Возросла безработица, продолжилось увеличение неполной занятости. Произошло сжатие совокупного спроса и предложения. В III квартале 2020 года постепенное смягчение ограничений как за рубежом, так и в России создаст условия для восстановления экономической активности. Банк России прогнозирует снижение ВВП на 4 – 6% в 2020 г. в целом. Сдержанный внутренний и внешний спрос останутся весомыми дезинфляционными факторами в предстоящие кварталы.

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

За первое полугодие 2020 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос на 13% с 61,9057 рубля за доллар США до 69,9513 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за первое полугодие 2020 года на 13,5% с 69,3406 рубля за евро до 78,6812 рубля за евро.

По данным Росстата, индекс потребительских цен к концу первого полугодия 2020 года замедлился до 0,2%. Это самый низкий показатель с начала года. Для сравнения, в мае инфляция составила 0,3%, в апреле — 0,8%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в первой половине 2020 года экономика России характеризовалась и положительными изменениями. Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и к 30 июня 2020 года была установлена на уровне 4,25%.

На текущий момент Банк в своей деятельности не испытывает серьезного негативного влияния эпидемиологической ситуации. Банк не фиксирует отток клиентов, средств клиентов, существенных финансовых затруднений заемщиков и контрагентов при исполнении ими своих обязанностей перед Банком.

Руководство и профильные подразделения осуществляют постоянный мониторинг клиентской активности, ресурсной базы, состояния ликвидности, финансового состояния и бизнес-активности заемщиков.

Банк выполняет требования и рекомендации Банка России и Роспотребнадзора по обеспечению санитарно-эпидемиологического порядка обслуживания клиентов и работы сотрудников.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО)¹ (IAS)34 "Промежуточная финансовая отчетность" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Руб./долл. США	69,9513	61,9057
Руб./евро	78,6812	69,3406

Принципы учетной политики

При составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, руководство Банка не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Деятельность корпоративных заемщиков Банка не относится к секторам экономики, признанным пострадавшими в связи с распространением коронавирусной инфекции. По результатам анализа показателей деятельности корпоративных заемщиков в I полугодии 2020 года, не установлено повышения уровня кредитного риска. На текущий момент у Банка отсутствуют основания для корректировки подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Наличные средства	60 056	46 169
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	73 307	37 355
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	58 607	72 017
других стран	23 779	2 057
	34 828	69 960
Прочие размещения в финансовых учреждениях	126 171	18 895
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(373)	(51)
Итого денежные средства и их эквиваленты	317 768	174 385

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 6 месяцев 2020 года и 2019 года:

(неаудированные данные)	За 30 июня 2020 года		За 30 июня 2019 г.	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января	(51)	(51)	(591)	(591)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(322)	(322)	459	459
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(373)	(373)	(132)	(132)

В таблице ниже представлен анализ качества эквивалентов денежных средств до вычета резерва:

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	258 085	258 085	128 267	128 267
Итого эквивалентов денежных средств	258 085	258 085	128 267	128 267

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 200 000	1 078 047
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	211 997	156 685
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64)	(47)
Итого средства в других банках	1 411 933	1 234 685

По состоянию на 01.07.2020 Банк заключил сделку РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на сумму 211 997 тыс. рублей по ставке 4.50 % сроком окончания 02.07.2020г. В качестве обеспечения по данной сделке РЕПО получены ценные бумаги (Сургутнефтегаз ПАО, акции привилегированные) в объеме 246 174 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 156 685 тыс. рублей сроком окончания 09.01.2020г., в том числе в рублях на общую сумму 101 015 тыс. рублей по ставке 6% (в качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Акции ПАО "Газпром") в объеме 118 589 тыс. руб.) и в долларах США на сумму 55 670 тыс. рублей по ставке 1.7% (в качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Еврооблигации Polyus Finance Plc) в объеме 62 273 тыс.руб.)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев 2020 года и 2019 года:

	За 30 июня 2020 года		За 30 июня 2019 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>				
Резерв на 1 января	(47)	(47)	(17)	(17)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(17)	(17)	1	1
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(64)	(64)	(16)	(16)

В таблице ниже представлен анализ качества средств в других банках до вычета резерва:

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 411 997	1 411 997	1 234 732	1 234 732
Итого средств в других банках	1 411 997	1 411 997	1 234 732	1 234 732

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
Кредиты юридическим лицам	928 096	800 359
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	136 585
Кредиты физическим лицам:	255 014	362 086
Потребительские кредиты	248 919	351 301
Ипотечные кредиты	6 095	10 785
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 183 110	1 162 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(571 044)	(601 787)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	612 066	560 658

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020:

(неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2020 года	(52 448)	(223 613)	(136 585)	(412 646)
Переводы в Этап 2	4 861	(4 861)	-	-
(Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(119 920)	23 088	112 788	15 956
Кредиты, списанные за счет резерва	-	-	23 797	23 797
Резерв за 30 июня 2020 г. по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(167 507)	(205 386)	-	(372 893)

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)*

6. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

<i>(неаудированные данные)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(67 382)	(119 167)	(2 592)	(189 141)
Переводы в Этап 2	21 886	(21 886)	-	-
Переводы в Этап 3	-	118 571	(118 571)	-
(Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	31 166	(11 557)	(28 619)	(9 010)
Резерв за 30 июня 2020 г. по кредитам физическим лицам	(14 330)	(34 039)	(149 782)	(198 151)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 г.	(181 837)	(239 425)	(149 782)	(571 044)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

<i>неаудированные данные</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2019 года	(4 819)	(126 646)	(123 000)	(58 157)	(312 622)
(Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(49 116)	(157 458)	(23 842)	58 157	(172 259)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(53 935)	(284 104)	(146 842)	-	(484 881)



6. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

<i>неаудированные данные</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(306)	(28 443)	(1 007)	(1 957)	(31 713)
Переводы в Этап 2 (Отчисления в резерв) /Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	- (114 888)	(775) 11 344	775 (2 278)	- 1 957	- (103 865)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	(115 194)	(17 874)	(2 510)	-	(135 578)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2019 года	(169 129)	(301 978)	(149 352)	-	(620 459)

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

30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	489 515	438 581	-	928 096	(372 893)	555 203
Потребительские кредиты	28 274	66 743	153 902	248 919	(198 097)	50 822
Ипотечные кредиты	6 095	-	-	6 095	(54)	6 041
Итого	523 884	505 324	153 902	1 183 110	(571 044)	612 066

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	219 536	444 238	-	663 774	(276 061)	387 713
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	136 585	136 585	(136 585)	-
Потребительские кредиты	190 614	158 095	2 592	351 301	(188 453)	162 848
Ипотечные кредиты	9 594	1 191	-	10 785	(688)	10 097
Итого	419 744	603 524	139 177	1 162 445	(601 787)	560 658

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам.

30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Средний кредитный риск	301 372	314 168	-	615 540
Высокий кредитный риск	188 143	124 413	-	312 556
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	489 515	438 581	-	928 096
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	6 095	-	-	6 095
Средний кредитный риск	14 350	-	-	14 350
Высокий кредитный риск	13 924	66 743	-	80 667
Дефолтные активы	-	-	153 902	153 902
Итого кредиты физическим лицам	34 369	66 743	153 902	255 014
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2020 г.	523 884	505 324	153 902	1 183 110

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2019 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>				
Низкий кредитный риск	56 524	-	-	56 524
Средний кредитный риск	81 931	294 465	-	376 396
Высокий кредитный риск	81 081	149 773	-	230 854
Дефолтные активы	-	-	136 585	136 585
<i>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	219 536	444 238	136 585	800 359
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	33 880	-	-	33 880
Средний кредитный риск	89 687	1 191	-	90 878
Высокий кредитный риск	76 641	158 095	-	234 736
Дефолтные активы	-	-	2 592	2 592
<i>Итого кредиты физическим лицам</i>	200 208	159 286	2 592	362 086
<i>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 г.</i>	419 744	603 524	139 177	1 162 445

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

За 30 июня 2020 г.

(неаудированные данные) За 31 декабря 2019 г.

	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	255 014	22%	362 086	31%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	928 096	78%	800 359	69%
Производство	244 082	21%	269 304	23%
Торговля и общественное питание	139 976	12%	311 519	27%
Недвижимость	301 372	25%	81 931	7%
Услуги	242 666	20%	137 605	12%
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	1 183 110	100%	1 162 445	100%
Резерв под обесценение	(571 044)	-	(601 787)	-
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	612 066	-	560 658	-



КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Требования по производным финансовым инструментам	12 157	163
Прочее	98	66
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(65)
Итого прочие финансовые активы	12 159	164
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 409	791
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	547	119
Прочее	40	112
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(218)	(265)
Итого прочие нефинансовые активы	1 778	757
Итого прочие активы	13 937	921

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

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2020 года и 2019 года:

	За 30 июня 2020 года			За 30 июня 2019 года		
	этап 2	этап 3	Итого	этап 2	этап 3	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Резерв по прочим финансовым активам на 1 января	(2)	(63)	(65)	-	(40)	(40)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(6)	(27)	(33)	(5)	(12)	(17)
списано за счет резерва	-	2	2	-	2	2
Резерв по прочим финансовым активам	(8)	(88)	(96)	(5)	(50)	(55)

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

За период, закончившийся

<i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(265)	(310)
Восстановление/(Создание) резерва	47	33
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	7
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(218)	(270)



КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года					
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4	(322)	-	-	(322)
Средства в других банках	5	(17)	-	-	(17)
Кредиты клиентам	6	(88 754)	11 531	84 169	6 946
Прочие финансовые активы	7	-	(6)	(27)	(33)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(89 093)	11 525	84 142	6 574

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года						
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	4	459	-	-	-	459
Средства в других банках	5	1	-	-	-	1
Кредиты клиентам	6	(164 004)	(146 114)	(26 120)	60 114	(276 124)
Прочие финансовые активы	7	-	(5)	(12)	-	(17)
Обязательства кредитного характера	16	55	-	-	-	55
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(163 489)	(146 119)	(26 132)	60 114	(275 626)

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	776 106	513 208
Текущие/расчетные счета	448 453	362 208
Срочные депозиты	327 653	151 000
Физические лица	408 656	296 571
Текущие счета/счета до востребования	140 117	41 451
Срочные вклады	268 539	255 120
Итого средства клиентов	1 184 762	809 779



КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2020 года и всего 2019 года.

10. Прочие обязательства

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	25 360	31 648
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов	-	1 137
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	64	-
Прочее	392	1 423
Итого прочие финансовые обязательства	25 816	34 208
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 046	8 336
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 866	3 177
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	404	11
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 316	11 524
Итого прочие обязательства	39 132	45 732

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	14 400	13 200	14 400	26 415
От 1 года до 5 лет	12 486	12 160	19 686	5 233
Итого	26 886	25 360	34 086	31 648

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

11.Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	66 342	74 770
Средства в других банках	37 804	42 943
Итого процентные доходы	104 146	117 713
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(9 582)	(9 149)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(4 137)	(5 120)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 188)	(2 264)
Обязательства по аренде	(912)	(1 131)
Средства других банков	(5)	(17)
Итого процентные расходы	(15 824)	(17 681)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	88 322	100 032

12.Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	3 054	8 030
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 044	1 187
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	1 971	8 214
Комиссия по брокерским договорам	1 277	1 251
Комиссия за открытие и ведение счетов	118	87
Комиссия за депозитарное обслуживание	16	16
Прочее	193	205
Итого комиссионные доходы	9 673	18 990
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(440)	(837)
За проведение операций с валютными ценностями агентским договорам	(394)	-
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(78)	(85)
Комиссия за услуги по переводам	(44)	(900)
Прочее	(11)	(659)
Прочее	(208)	(24)
Итого комиссионные расходы	(1 175)	(2 505)
Чистый комиссионный доход/(расход)	8 498	16 485



КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	537	550
Доходы от операций с размещенными средствами	19	85 000
Доходы от операций с привлеченными средствами	9	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	3
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	-	18
Прочее	9	37
Итого прочие операционные доходы	574	85 608

14. Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Расходы на содержание персонала	76 728	86 503
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 404	6 758
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 930	6 985
Охрана	4 838	4 838
Страхование	1 345	856
Информационные и консультационные услуги	1 141	2 179
Связь	1 031	892
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	832	978
Списание стоимости материальных запасов	727	157
Расходы на содержание помещения	364	372
Арендная плата	86	680
Ремонт и эксплуатация основных средств	26	175
Юридические услуги и услуги нотариуса	1	11
Расходы при эмиссии пластиковых карт	-	366
Прочее	565	1 203
Итого операционные расходы	100 018	112 953

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, отраженные на счетах прибыли и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	206	180
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	652	(35 800)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	858	(35 620)

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

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства кредитного характера

Ниже представлено движение резерва по неиспользованным кредитным линиям за 6 месяцев 2020 года и 2019 года:

(неаудированные данные)	за 30 июня 2020 г.		за 30 июня 2019 г.	
	этап 1	Итого	этап 1	Итого
Резерв на 1 января	-	-	(55)	(55)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	-	-	55	55
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

16 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 1 полугодии 2020 года и в 2019 году и имеют краткосрочный характер.

За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	1 687 805	(1 678 831)	8 974	-
покупка долл. США	1 790 753	(1 787 570)	3 183	-
Итого	3 478 558	(3 466 401)	12 157	-

31 декабря 2019	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	111 389	(111 430)	-	(41)
покупка долл. США	61 906	(62 138)	-	(232)
продажа евро	715 376	(714 208)	1 168	-
покупка евро	651 802	(652 534)	-	(732)
Итого	1 540 473	(1 540 310)	1 168	(1 005)

17. 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.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется 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 балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты,
- средства в других банках,
- кредиты клиентам,
- прочие финансовые активы,
- средства других банков,
- средства клиентов,
- прочие финансовые обязательства.

18. Операции со связанными сторонами

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

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 30 июня 2020 (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за шесть месяцев 2020 (неаудированные данные) и 2019 года (неаудированные данные) по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	9 595	12 468	81 000	46 523
выдано за год	-	-	-	-	372 000	363 778
погашено за год	-	-	(3 500)	(2 873)	(265 000)	(329 301)
остаток на конец отчетного периода	-	-	6 095	9 595	188 000	81 000
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	610	-	140 964	40 460

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(продолжение таблицы)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.	30 июня/ 6 месяцев 2020 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2019 г.
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	2 007	268	20 305	12 844	134 283	289 361
привлечено за год	4 886 212	9 326 958	51 957	6 694 794	145 055 245	734 633 642
возвращено за год	(4 881 724)	(9 325 219)	(63 720)	(6 687 333)	(144 709 037)	(734 788 720)
остаток на конец отчетного периода	6 495	2 007	8 542	20 305	480 491	134 283
остатки кредитных линий	-	-	-	-	-	-
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	211	597	3 588	3 760
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	29	88	220	3 531	7 950
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	658	(1 264)	(27)	(65)	(200 102)	(54 688)
комиссионные доходы	-	212	3	107	23	3 204

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 шести месяцев 2020 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 10 502 тыс. руб. (в течение шести месяцев 2019 года – 12 070 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07.2020 г. составила 7 человек (на 01.01.2019 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

	(неаудированные данные)	За шесть месяцев 2020 г.	За шесть месяцев 2019 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	8 348	9 790
1.1	Расходы на оплату труда	808	757
1.2	Расходы на премии и компенсации	7 291	8 620
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	249	413
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 154	2 220

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 1 полугодии 2020 года органами управления Банка не принималось.

В связи с отсутствием нефиксированных выплат последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) таких выплат в 1 полугодии 2020 года не применялись.

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

В течение 1 полугодия 2020 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

19. Управление капиталом и финансовыми рисками

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 и финансовыми рисками соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и в 2019 году Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

20. События после отчетной даты

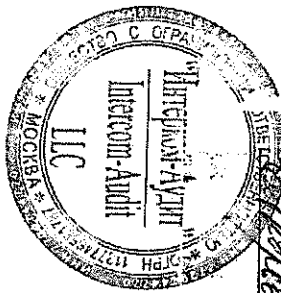
Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

28 сентября 2020 года.

Первый заместитель Председателя Правления
С.С. Колысая


Главный бухгалтер
Е.Ф. Мацыгина
/Мацыгина Е.Ф./





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