

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

и заключение по результатам обзорной проверки

КБ "СИСТЕМА" ООО

Содержание сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2021 года.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	7
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	24
16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	25
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
18. Операции со связанными сторонами	27
19. Управление капиталом	29
20. События после отчетной даты.....	31

КБ "СИСТЕМА" ООО


Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2021 года


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	482 302	458 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		9 335	12 459
Средства в других банках	5	2 647 925	1 200 133
Кредиты клиентам	6	638 440	739 124
Текущие требования по налогу на прибыль		82	-
Основные средства и нематериальные активы		21 505	26 148
Прочие активы	7	3 719	4 308
Итого активов		3 803 308	2 440 647
Обязательства			
Средства клиентов	9	2 587 061	1 231 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль		263	96
Отложенное налоговое обязательство	15	16 928	16 473
Прочие обязательства	10	27 264	36 383
Итого обязательств		2 631 516	1 284 241
Собственный капитал			
Уставный капитал		597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Накопленный убыток		(805 606)	(820 992)
Итого собственный капитал		1 171 792	1 156 406
Итого обязательств и собственного капитала		3 803 308	2 440 647

27 августа 2021 года.



Президент Правления
Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер
 /Маизгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Процентные доходы	11	97 311	104 146
Процентные расходы	11	(7 560)	(15 824)
Чистые процентные доходы		89 751	88 322
Комиссионные доходы	12	11 149	9 673
Комиссионные расходы	12	(2 142)	(1 175)
Чистые комиссионные доходы		9 007	8 498
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 308	(26 935)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(6 099)	31 343
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	8	5 820	6 574
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		57	47
Прочие операционные доходы	13	3 384	574
Чистые доходы/(расходы)		113 228	108 423
Операционные расходы	14	(96 947)	(100 018)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		16 281	8 405
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	15	(895)	(858)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		15 386	7 547
Совокупный доход/(убыток) за период		15 386	7 547

27 августа 2021 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 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
<i>Остаток за 31 декабря 2020 года</i>	597 398	1 380 000	(820 992)	1 156 406
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	15 386	15 386
<i>Остаток за 30 июня 2021 года</i>	597 398	1 380 000	(805 606)	1 171 792

27 августа 2021 года.

*Председатель Правления**/Комиссаров С.С./**Главный бухгалтер**/Мацыгина Е.Ф./*

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года



(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	Приме- чание	30 июня 2021 г. 30 июня 2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		94 524 97 291
Проценты уплаченные		(8 370) (15 054)
Комиссии полученные		11 105 9 641
Комиссии уплаченные		(2 142) (1 281)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 125 (38 929)
Прочие операционные доходы		763 677
Уплаченные операционные расходы		(90 619) (91 999)
Уплаченный налог на прибыль		(355) (562)
Денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
		16 031 (40 216)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 124 1 426
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(1 449 905) (129 452)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		109 950 (10 516)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		2 297 (1 036)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		- (303)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 369 031 293 728
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		791 (1 187)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности		
		51 319 112 444

КБ "СИСТЕМА" ООО**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)**

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	Приме- чание	30 июня 2021 г. 30 июня 2020 г.
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 871) -
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</i>		<i>(2 871) -</i>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Погашение обязательств по аренде		(7 200) (7 200)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</i>		<i>(7 200) (7 200)</i>
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>		<i>(17 421) 38 139</i>
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>		<i>23 827 143 383</i>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		458 475 174 385
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</i>	<i>4</i>	<i>482 302 317 768</i>

27 августа 2021 года.

Председатель Правления
*/Комиссаров С.С./**Главный бухгалтер*
/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 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 01.07.2021 года и на 01.01.2021 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 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

<i>Участники</i>	<i>Процент участия</i>	
	<i>30 июня 2021 г.</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Богачев Алексей Игоревич	100,0	100,0
<i>Итого</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

По состоянию за 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 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, список которых постоянно расширяется.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир и в марте 2020 года была объявлена ВОЗ1 пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19 жесткие карантинные меры, которые нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на степень экономической активности как на глобальном, так и на локальных уровнях.

¹ Всемирная организация здравоохранения.

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

После ослабления ограничений летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Департамента исследований и прогнозирования Банка России к концу второго квартала 2021 года ВВП достиг докоронавирусного уровня, а во многих отраслях (особенно потребительского и инвестиционного спроса) объем производства уже превысил его. При этом перебои с поставками в мире продолжают сдерживать расширение предложения, которое отстает от роста спроса. В июне 2021 года сохранился повышенный инфляционный фон, в результате чего годовая инфляция достигла значения 6,5%. Рост цен с начала года составил 4,19%. За этим стоят как монетарные, так и немонетарные факторы. Действие последних более выражено и зачастую имеет продолжительный характер, однако вклад монетарных факторов в рост цен существенен.

Ключевая ставка, составлявшая на начало 2021 года 4,25%, в течение первого полугодия текущего года постепенно повышалась и с 15 июня 2021 года установилась на уровне 5,5%. По мнению Банка России ключевая ставка находится на адекватном уровне и соответствует жесткой кредитно-денежной политике, поэтому ее ужесточение в мире минимально скажется на будущих решениях регулятора. Принимаемые решения о повышении ключевой ставки Банка России будут способствовать возвращению инфляции к уровню 4% во втором полугодии 2022 года с последующей стабилизацией вблизи цели Банка России.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Банк оценил влияние изменений в сложившейся экономической ситуации и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. В этой связи Банк принял решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих кредитных организаций. Расчет капитала и обязательных нормативов проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

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. Деятельность в течение первого полугодия 2021 года осуществлялась в полном объеме оказываемых Банком услуг, в условиях перевода части сотрудников на удаленный формат работы. 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)² (IAS)³⁴ «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

² далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)*

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

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.

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Руб./долл. США	72,3723	73,8757
Руб./евро	86,2026	90,6824

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 2020 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 в отчетном периоде, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 16);
- «Основные средства – поступления до использования по назначению» к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
- «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» к МСФО (IAS) 37;
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018 – 2020 гг.»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

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 2020 года. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 1 полугодии 2021 года, не установлено повышения уровня кредитного риска. На текущий момент у Банка отсутствуют основания для корректировок подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Наличные средства	51 398	59 186
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	61 690	38 564
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	353 257	345 568
<i>Российской Федерации</i>	6 802	137 728
<i>других стран</i>	346 455	207 840
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 399	17 122
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(1 965)
Итого денежные средства и их эквиваленты	482 302	458 475

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 6 месяцев 2021 года и 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	За 30 июня 2021 года		За 30 июня 2020 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января</i>	(1 965)	(1 965)	(51)	(51)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 523	1 523	(322)	(322)
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(442)	(442)	(373)	(373)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств до вычета резерва представлена ниже.

	За 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		За 31 декабря 2020 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	431 346	431 346	401 254	401 254
Итого эквивалентов денежных средств	431 346	431 346	401 254	401 254

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Депозиты в ЦБРФ	1 750 000	1 200 133
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	899 905	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 980)	-
Итого средства в других банках	2 647 925	1 200 133

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на сумму 899 905 тыс. рублей по ставкам от 5.10% до 5.41 % со сроком окончания 01.07.2021г. В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (акции обыкновенные ПАО Газпром, ПАО Татнефть, ПАО Лукойл) в объеме 1 008 966 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев 2021 года и 2020 года:

	За 30 июня 2021 года		За 30 июня 2020 года	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>				
Резерв на 1 января	-	-	(47)	(47)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 980)	(1 980)	(17)	(17)
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(1 980)	(1 980)	(64)	(64)

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

	За 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		За 31 декабря 2020 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 649 905	2 649 905	1 200 133	1 200 133
Итого средств в других банках	2 649 905	2 649 905	1 200 133	1 200 133

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	1 003 938	1 095 582
Кредиты юридическим лицам	904 751	926 395
Кредиты индивидуальным предпринимателям	99 187	169 187
Кредиты физическим лицам:	214 852	230 209
Потребительские кредиты	211 852	224 114
Ипотечные кредиты	3 000	6 095
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 218 790	1 325 791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(580 350)	(586 667)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	638 440	739 124

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021:

<i>(неаудированные данные)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2021 года	(379 877)	(21 013)	-	(400 890)
Переводы в Этап 2	23 838	(23 838)	-	-
Влияние модификации	-	(5)	-	(5)
(Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(18 500)	10 510	-	(7 990)
Резерв за 30 июня 2021 г. по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(374 539)	(34 346)	-	(408 885)

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	(16 169)	(23 556)	(146 052)	(185 777)
Переводы в Этап 2	-	(142 923)	142 923	-
Влияние модификации	(91)	-	2 147	2 056
(Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(8 655)	22 995	(2 084)	12 256
Резерв за 30 июня 2021 г. по кредитам физическим лицам	(24 915)	(143 484)	(3 066)	(171 465)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2021 г.	(399 454)	(177 830)	(3 066)	(580 350)

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

(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 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

б. 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 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 2021 г. <i>(неаудированные данные)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	852 956	51 795	-	904 751	(395 257)	509 494
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	99 187	-	99 187	(13 628)	85 559
Потребительские кредиты	45 019	163 767	3 066	211 852	(171 440)	40 412
Ипотечные кредиты	3 000	-	-	3 000	(25)	2 975
Итого	900 975	314 749	3 066	1 218 790	(580 350)	638 440

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	873 863	52 532	-	926 395	(377 052)	549 343
Кредиты индивидуальным предпринимателям	169 187	-	-	169 187	(23 838)	145 349
Потребительские кредиты	31 873	46 189	146 052	224 114	(185 724)	38 390
Ипотечные кредиты	6 095	-	-	6 095	(53)	6 042
Итого	1 081 018	98 721	146 052	1 325 791	(586 667)	739 124

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам.

30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Средний кредитный риск	592 956	150 982	-	743 938
Высокий кредитный риск	260 000	-	-	260 000
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	852 956	150 982	-	1 003 938
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	3 000	-	-	3 000
Средний кредитный риск	14 340	-	-	14 340
Высокий кредитный риск	30 679	163 767	-	194 446
Дефолтные активы	-	-	3 066	3 066
Итого кредиты физическим лицам	48 019	163 767	3 066	214 852
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2021 г.	900 975	314 749	3 066	1 218 790

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2020 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Средний кредитный риск	812 964	52 532	-	865 496
Высокий кредитный риск	230 086	-	-	230 086
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 043 050	52 532	-	1 095 582
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	6 095	-	-	6 095
Средний кредитный риск	13 969	-	-	13 969
Высокий кредитный риск	17 904	46 189	-	64 093
Дефолтные активы	-	-	146 052	146 052
Итого кредиты физическим лицам	37 968	46 189	146 052	230 209
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 г.	1 081 018	98 721	146 052	1 325 791

Анализ кредитного качества основан на шкалах, разработанных Банком.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

За 30 июня 2021 г.

(неаудированные данные) За 31 декабря 2020 г.

	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	214 852	18%	230 209	17%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 003 938	82%	1 095 582	83%
Недвижимость (сдача в аренду)	409 751	34%	461 310	35%
Строительство	235 000	19%	235 000	18%
Услуги	260 000	21%	230 085	17%
Торговля и общественное питание	99 187	8%	169 187	13%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	1 218 790	100%	1 325 791	100%
Резерв под обесценение	(580 350)		(586 667)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	638 440		739 124	

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Финансовые активы		
Требования по производным финансовым инструментам	1 368	1 185
Требования по комиссиям	168	124
Прочее	12	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(159)	(121)
Итого прочие финансовые активы	1 389	1 188
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	3 741	3 250
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7	1 257
Прочее	24	112
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 442)	(1 499)
Итого прочие нефинансовые активы	2 330	3 120
Итого прочие активы	3 719	4 308

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 2021 года и 2020 года:

	За 30 июня 2021 года				За 30 июня 2020 года		
	этап 1	этап 2	этап 3	Итого	этап 2	этап 3	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>							
Резерв по прочим финансовым активам на 1 января (Отчисления в резерв)	-	(8)	(113)	(121)	(2)	(63)	(65)
Восстановление резерва в течение периода	(6)	(37)	(1)	(44)	(6)	(27)	(33)
Списано за счет резерва	-	-	6	6	-	2	2
Резерв по прочим финансовым активам	(6)	(45)	(108)	(159)	(8)	(88)	(96)

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	За период, закончившийся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
<i>(неаудированные данные)</i>		
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января (Отчисления в резерв)	(1 499)	(265)
Восстановление резерва в течение периода	57	47
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 442)	(218)

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.					
Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 523	-	-	1 523
Средства в других банках	5	(1 980)	-	-	(1 980)
Кредиты клиентам	6	(27 246)	33 500	63	6 317
Прочие финансовые активы	7	(6)	(37)	(1)	(44)
Обязательства кредитного характера	16	4	-	-	4
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(27 705)	33 463	62	5 820

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.					
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

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 372 071	1 017 462
Текущие/расчетные счета	2 238 271	598 300
Срочные депозиты	113 800	331 312
Обязательства по аккредитивам	20 000	87 850
Физические лица	214 990	213 827
Текущие счета/счета до востребования	157 418	137 196
Срочные вклады	57 572	76 631
Итого средства клиентов	2 587 061	1 231 289

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года и всего 2020 года.

10. Прочие обязательства

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	12 160	18 872
Договоры финансовых гарантий	1 755	2 255
Корпоративные мероприятия	8	8
Прочее	334	533
Итого прочие финансовые обязательства	14 257	21 668
Нефинансовые обязательства		
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 794	9 428
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 805	3 312
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	408	990
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов	-	985
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 007	14 715
Итого прочие обязательства	27 264	36 383

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2020 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	12 486	12 160	14 400	13 639
От 1 года до 5 лет	-	-	5 286	5 233
Итого	12 486	12 160	19 686	18 872

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

11.Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	68 243	66 342
Средства в других банках	29 068	37 804
Итого процентные доходы	97 311	104 146
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и	(3 178)	(4 137)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 042)	(1 188)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(1 852)	(9 582)
Обязательства по аренде	(488)	(912)
Средства других банков	-	(5)
Итого процентные расходы	(7 560)	(15 824)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 751	88 322

12.Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	3 421	3 054
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	3 107	1 971
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 611	3 044
Комиссия по брокерским договорам	1 201	1 277
Комиссия по выданным гарантиям	496	-
Комиссия за открытие и ведение счетов	130	118
Комиссия за депозитарное обслуживание	18	16
Прочее	165	193
Итого комиссионные доходы	11 149	9 673
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(844)	(440)
Комиссионные расходы за привлечение клиентов по агентским договорам	(804)	(78)
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(323)	(44)
Комиссия за услуги по переводам	(6)	(11)
За проведение операций с валютными ценностями	-	(394)
Прочее	(165)	(208)
Итого комиссионные расходы	(2 142)	(1 175)
Чистый комиссионный доход/(расход)	9 007	8 498

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Доходы от операций с размещенными средствами	2 616	19
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	470	537
Прочее	298	18
Итого прочие операционные доходы	3 384	574

14. Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Расходы на содержание персонала	68 354	76 728
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 514	7 404
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 672	4 930
Охрана	4 838	4 838
Информационные и консультационные услуги	3 045	1 141
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 966	832
Связь	1 239	1 031
Страхование	908	1 345
Расходы на содержание помещения	611	364
Списание стоимости материальных запасов	565	727
Расходы от операций с размещенными средствами	372	8
Арендная плата по краткосрочным договорам	125	86
Ремонт и эксплуатация основных средств	88	26
Прочее	650	558
Итого операционные расходы	96 947	100 018

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	440	206
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	455	652
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	895	858

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 10 «Прочие обязательства»). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 года
Финансовые гарантии предоставленные	50 000	50 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(1 166)	(1 170)
Аккредитивы	20 000	87 850
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	68 834	136 680

Ниже представлено движение резерва по предоставленным гарантиям за 2020 и 2019 года.

	За 30 июня 2021 года		За 30 июня 2020 года	
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января	(1 170)	(1 170)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4	4	-	-
гарантиям	(1 166)	(1 166)	-	-

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2020 года	
	Этап 1	Итого валовая сумма	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	50 000	50 000	50 000	50 000
Итого предоставленные финансовые гарантии	50 000	50 000	50 000	50 000

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 2021 года и в 2020 году и имеют краткосрочный характер.

За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	256 080	(254 750)	1 330	-
покупка долл. США	28 949	(29 224)	-	(275)
продажа евро	1 567 888	(1 555 957)	11 931	-
покупка евро	1 511 131	(1 522 749)	-	(11 618)
Итого	3 364 048	(3 362 680)	13 261	(11 893)

31 декабря 2020 г.	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	226 630	(225 321)	1 309	-
покупка долл. США	22 163	(22 320)	-	(157)
продажа евро	498 025	(498 753)	-	(728)
покупка евро	498 753	(497 992)	761	-
Итого	1 245 571	(1 244 386)	2 070	(885)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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 2021 (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за шесть месяцев 2021 (неаудированные данные) и 2020 года (неаудированные данные) по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо,		Старший руководящий персонал Банка или его материнского		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	6 095	9 595	230 000	81 000
выдано за год	-	-	-	-	1 104 000	1 016 547
погашено за год	-	-	(3 095)	(3 500)	(1 074 000)	(867 547)
остаток на конец отчетного периода	-	-	3 000	6 095	260 000	230 000
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	25	53	221 000	195 573

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(продолжение таблицы)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо,		Старший руководящий персонал Банка или его материнского		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.	30 июня/ 6 месяцев 2021 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2020 г.
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	13 813	2 007	5 204	20 305	265 176	134 283
привлечено за год	7 446 004	14 207 895	27 731	81 135	535 214 793	484 962 117
возвращено за год	(7 456 315)	(14 196 089)	(24 661)	(96 236)	(535 290 704)	(484 831 224)
остаток на конец отчетного периода	3 502	13 813	8 274	5 204	189 265	265 176
остатки по другим операциям (аккредитив)						
	-	-	-	-	-	7 850
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	118	395	3 002	7 320
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	125	2 438	6 830
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	921	34	4	114	(27 202)	(137 481)
комиссионные доходы	261	593	4	17	2 619	4 371
расходы по краткосрочной аренде	-	-	-	-	125	211
краткосрочные вознаграждения	-	-	13 502	8 348	61	1 006

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

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07.2021 г. составила 6 человек (на 01.01.2021 г. 8 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

	(неаудированные данные)	За шесть месяцев 2021 г.	За шесть месяцев 2020 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	13 502	8 348
1.1	Расходы на оплату труда	1 056	808
1.2	Расходы на премии и компенсации	11 459	7 291
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	988	249
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 052	2 154

19. Управление капиталом

В соответствии со Стратегией система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

– выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;

– планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) разрабатываются Банком исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания значимых и потенциальных рисков (принцип пропорциональности), определенных настоящей Стратегией.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, требования к которой установлены в Стратегии;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями Стратегии и Указанием Банка России № 3624-У³.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть при принятии органами управления решений по развитию бизнеса Банка (формировании Стратегии развития на соответствующий период) результаты выполнения ВПОДК используются в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для реализации целей и задач, определенных в Стратегии, органами управления Банка создается система управления рисками и капиталом Банка, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- 1) порядок и процедуры (процессы) управления рисками, присущими деятельности Банка.
- 2) процедуры (процессы) управления капиталом Банка (определяются плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала);
- 3) организационную структуру управления рисками и капиталом Банка;
- 4) внутренние документы Банка по управлению рисками и капиталом, в том числе содержащие методологию управления рисками и капиталом, и нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы управления рисками и капиталом кредитных организаций;
- 5) ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (формирование кадровых, финансовых и технических ресурсов для обеспечения управления рисками и капиталом осуществляется исполнительными органами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.)

³ Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У).

19. Управление капиталом (продолжение)

В рамках ВПОДК Банком используются процедуры стресс-тестирования как в целях оценки размеров наиболее значимых рисков и рисков, признанных Банком значимыми, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале. Результатами стресс-тестов являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- оценка уровня достаточности капитала Банка после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);
- идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование.

В рамках управления рисками и ВПОДК в Банке формируется внутренняя отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала (далее - отчетность ВПОДК).

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются Отделом по управлению рисками ежегодно и представляются Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка.

В отчеты о результатах выполнения ВПОДК включается следующая информация:

- сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, а также иная информация, определенная внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков, включая нефинансовые риски, и капиталом Банка, а также требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Отделом по управлению рисками также должны быть предоставлены Наблюдательному Совету и исполнительным органам следующие предложения/информация:

- об установлении на следующий календарный год плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- об оценке установленных в Банке процедур управления рисками и стресс-тестирования, в том числе, о необходимости их пересмотра при наличии изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка,
а также при наличии необходимости:
 - о пересмотре установленных показателей планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - об осуществлении переоценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и в 2020 году Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

КБ "СИСТЕМА" ООО

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)*

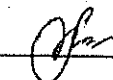
20. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

27 августа 2021 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С.


Главный бухгалтер

Маизыгина Е.Ф.