

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «СИСТЕМА» ООО
за первый квартал 2020 года.**

1. Общая информация о Банке

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.

КБ «СИСТЕМА» ООО (далее Банк) действует на основании:

- Лицензия Банка России 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 Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1-ый квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка (адрес): 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2

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 2004 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года у Банка нет филиалов и представительств.

По состоянию 01.04.2020 г. 100% долей Банка принадлежит Богачеву Алексею Игоревичу (Россия), который контролирует Банк и оказывает на Банк значительное влияние.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.04.2020 года бенефициаром Банка является Богачев Алексей Игоревич.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам первого квартала 2020 года прибыль Банка после налогообложения составила 8 565 тыс. руб. (на 01.01.2020 прибыль Банка составила 62 038 тыс. руб.). Уменьшение прибыли обусловлено снижением процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам.

Величина собственных средств (капитала) Банка с начала года увеличилась и на 01.04.2020 составила 1 078 503 тыс. руб. (на 01.01.2020 г: 1 074 009 тыс.руб.).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определяются Положением «Учетная политика КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденным приказом Банка № 089 от 31.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доллар США	77,7325	61,9057
ЕВРО	85,7389	69,3406

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на групповой и индивидуальной основе.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (ЭПС) на текущую стоимость инструмента. ЭПС это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете ЭПС корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ЭПС включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты,

которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация и оценка финансовых активов

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости (АС); оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета по дате расчетов, при этом изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, учитывается точно так же, как и учитывается приобретенный актив.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Финансовые обязательства Банка оцениваются по АС, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССЧПУ, а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по ССЧПУ по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение финансовых активов

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной ЭПС. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает финансовые инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким финансовым инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости финансового актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких финансовых инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости финансового актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Первоначальная ЭПС для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на групповой или индивидуальной основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты объединяются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Признание и учет доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется одновременное соблюдение следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) контроль и право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к стороне по договору или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда ЭПС отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы части 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы части 3 ОФР — процентные расходы). Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца, задолженность образовавшаяся у клиентов Банка по уплате комиссий за оказанные банком услуги, отражается на счетах по учету доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям.

Учет основных средств и нематериальных активов

В состав основных средств (ОС) зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. руб.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам ОС и нематериальным активам (НМА) в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Для ОС и НМА установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, и др.).

Для земельных участков, как объектов ОС, установлена модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта ОС на дату переоценки за вычетом убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов ОС могут быть использованы:

- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов ОС;
- действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, полученные из внешних источников;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- и тому подобное.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования основных средств (кроме недвижимости) устанавливается в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее - Классификация), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1, исходя из максимального срока по соответствующей амортизационной группе. По объектам недвижимости срок полезного использования устанавливается в соответствии с Классификацией индивидуально по каждому объекту.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется актом приемки НМА и отражается в карточке учета НМА. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

У Банка нет НМА с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации ОС и НМА осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Земельные участки не амортизируются.

Учет ОС регламентируется в соответствии с Положением № 448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

ОС (кроме земельных участков) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, и в дальнейшем Банк не производит переоценку таких основных средств.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам, предусматривающим

исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Аналитический учет по счетам учета амортизации ОС ведется по отдельным инвентарным объектам.

Суммы накопленной амортизации ОС отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Объекты ОС, независимо от выбранной модели учета, НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов ОС, НМА подлежат признанию на момент их выявления.

Источниками информации о наличии признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, могут быть средства массовой информации, информационно-аналитические системы, внутренняя отчетность Банка и другие источники.

К внешним признакам обесценения могут относиться:

- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы доходности инвестиций, которые повысились в течение отчетного периода, и данное увеличение, вероятно, окажет существенное влияние на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования, и приведет к существенному снижению возмещаемой суммы актива и т.д.

К внутренним признакам обесценения могут относиться:

- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, которые произошли в течение отчетного периода или, как ожидается, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования или ожидаемого использования ОС;
- существующие признаки устаревания или физической порчи актива и т.д.

Учет аренды (Банк в качестве арендатора)

Банк применяет модель учета активов в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Арендные платежи дисконтируются с использованием заложенной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета такой ставки используется процентная ставка, которую уплачивает Банк за пользование дополнительными заемными средствами.

В связи с применением Банком пункта 5 статьи 170 НК РФ включение НДС по операциям аренды осуществляется в полном объеме.

Банк использует право на освобождение от общего подхода при учете договоров аренды при классификации аренды как краткосрочной или как аренды базового актива с низкой стоимостью.

Краткосрочная аренда.

Арендные платежи по краткосрочной аренде (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной Банком учитывается планируемый срок аренды.

Низкая стоимость базового актива.

Арендные платежи по аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Оценка стоимости базового актива осуществляется на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. Если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб., Банк не признает такой предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если характер актива таков, что когда актив является новым, он не имеет низкой стоимости.

Аренду объекта недвижимости в виде помещения небольшой площади не является арендой актива с низкой стоимостью, поскольку такое помещение взаимосвязано с другими помещениями на данном объекте недвижимости.

Учет ценных бумаг

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» в зависимости от модели управления ценными бумагами и характеристик денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска:

- по АС (долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к данной категории); первоначально ценные бумаги, оцениваемые по АС, признаются по справедливой стоимости, а затем учитываются по АС за вычетом резерва под обесценение;

- по ССЧПСД; первоначально финансовые активы данной категории признаются по справедливой стоимости;
- по ССЧПУ (ценные бумаги, в том числе предназначенные для торговли, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по АС, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД; к данной категории могут относиться приобретенные долевые и долговые ценные бумаги, ценные бумаги, переданные по договорам займа, ценные бумаги, переданные по договорам прямого репо); первоначально финансовые активы данной категории признаются по справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО. Банк оценивает стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) - по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

В 2019 году в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310, с последующим списанием на расходы Банка при принятии расходов или использовании материалов на нужды Банка, на основании подтверждающих документов. Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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 Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в других кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

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

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

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

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

Изменения Учетной политики

Изменение Учетной политики может производиться при:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2 Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное

воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по АС, и финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Банк определяет событие дефолта как любой вид отказа или неспособности заемщика или контрагента исполнить свои обязательства (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных и иных платежей или комиссий) перед Банком.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	74 113	46 169
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 262	37 355
Корреспондентские счета в банках	54 893	72 017
- <i>Российской Федерации</i>	6 515	2 057
- <i>других стран</i>	48 378	69 960
Прочие размещения в финансовых учреждениях	21 688	18 895
Резерв под обесценение	-97	-51
Итого денежные средства и их эквиваленты	159 859	174 385

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	209 926	156 685
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	209 926	156 685
Депозиты в Банке России	1 501 402	1 078 047
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	952 924	800 358
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	802 948	663 773
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	149 976	136 585
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	394 195	362 088
<i>Потребительские кредиты</i>	386 443	351 302
<i>Ипотечные кредиты</i>	7 752	10 786
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 058 447	2 397 178
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-695 816	-601 835
Итого чистая ссудная задолженность	2 362 631	1 795 343

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Обрабатывающие производства, из них:	243 726	269 304
производство пищевых продуктов	-	-
неметаллических изделий	243 726	269 304
Оптовая и розничная торговля	281 922	311 519
Операции с недвижимым имуществом	277 700	81 930
Прочие виды деятельности	89 178	137 605
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	892 526	800 358
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	474 968	310 280
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	142 090	136 505

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о балансовой стоимости, суммах накопленной амортизации и убытков от обесценения по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также о сумме амортизации, признанной в течение 1-го квартала 2020 года, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Активы в форме права пользования	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	1 921	7 040	-	15	8 976
Увеличение стоимости, всего	-	-	31 747	425	32 172
в т.ч. за счет:					
Приобретено за год	-	-	-	425	425
Уменьшение стоимости, всего	138	325	3 239	425	4 127
в т.ч. за счет:					
Амортизационные отчисления за год	138	325	3 239	-	3 702
Выбытие за год	-	-	-	425	425
Стоимость на 1 апреля 2020 года	1 783	6 715	28 508	15	37 021
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	15 247	8 108	31 747	15	55 117
Накопленная амортизация на стоимость на 1 апреля 2020 года	13 464	1 393	3 239	-	18 096

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 741	6 579	15	8 335
Увеличение стоимости, всего	575	1 234	735	2 544
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	575	1 234	735	2 544
Уменьшение стоимости, всего	395	773	735	1 903

<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	395	773	-	1 168
Выбытие за год	-	-	735	735
Стоимость на 1 января 2020 года	1 921	7 040	15	8 976
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	15 247	8 113	15	23 375
Накопленная амортизация на стоимость на 1 января 2020 года	13 326	1 073	-	14 399

Нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01.04.2020 г по оставшимся срокам амортизации:

<i>тыс.руб.</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Программное обеспечение	16	1 529	1 545
Лицензии, патенты и прочее	207	6 356	6 563
Итого балансовая стоимость НМА	223	7 885	8 108

4.4.Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 1 апреля 2020 г.</i>	<i>На 1 января 2020 г.</i>
Финансовые активы, за вычетом резерва всего	3	167
Краткосрочные финансовые активы, в том числе:	468	335
<i>Начисленные комиссии</i>	90	69
<i>Прочее</i>	378	266
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-465	-168
Нефинансовые активы, за вычетом резерва всего	5 295	1 634
Краткосрочные нефинансовые активы, в том числе:	5 643	2 030
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	5 455	1 799
<i>Прочие</i>	188	231
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-348	-396
Итого прочие активы	5 298	1 801

4.5.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 1 апреля 2020 г.</i>	<i>На 1 января 2020 г.</i>
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	838 396	513 307
<i>Текущие/расчетные счета</i>	678 941	362 307
<i>Срочные депозиты</i>	159 455	151 000
Физические лица всего, том числе индивидуальные предприниматели:	517 551	296 472
<i>Текущие/расчетные счета</i>	246 083	41 352
<i>Срочные депозиты</i>	271 468	255 120
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 355 947	809 779

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1-го квартала 2020 и на 01.01.2020г.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Обрабатывающие производства, из них:	433	1 618
Металлургическое производство	433	1 618
производство машин и оборудования	433	1 618
Производство и распределение электроэнергии	11 655	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	302 537	3 092
Строительство, из них:	12 414	35 995
строительство зданий и сооружений	12 414	35 995
Оптовая и розничная торговля	127 144	160 648
Операции с недвижимым имуществом	313 904	215 754
Прочие виды деятельности	70 309	86 140
Физические лица и индивидуальные предприниматели	517 551	306 532
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 355 947	809 779

4.6. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

В течение 1-го квартала 2020 и в течение 2019 года ставка налога на прибыль не изменялась и составила 20% по общей налоговой базе. За указанные периоды ставки других налогов также не подвергались изменениям, введение новых налогов не осуществлялось.

Под отложенным налоговым обязательством понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Изменение величины отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде равняется произведению налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. Изменение суммы отложенного налогового обязательства за отчетный год составило 15 533 тыс.руб.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, и в дальнейшем Банк не производит переоценку основных средств и нематериальных активов. Соответственно отраженная сумма переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составила 0 тыс.руб.

4.7. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	863	2 572
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	8	8
<i>Кредиторская задолженность</i>	408	11
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	447	2 553
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	44 388	11 513
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	10 076	8 336
<i>Налоги к уплате</i>	384	660

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Арендные обязательства	28 529	-
Прочие	5 399	2 517
Итого прочие обязательства	45 251	14 085

4.8. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон в Банке отсутствовали.

4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 апреля 2020 года Руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

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.

4.10. Средства участников

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Богачев А.И.	500 000	500 000
Итого уставный капитал	500 000	500 000

Богачев А.И. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация.

Руководство Банка:

Наблюдательный Совет Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале Банка
Мышекоп Константин Владимирович	0
Пронин Константин Витальевич	0
Сафронова Жанна Владимировна	0
Председатель Наблюдательного Совета:	
Богачев Алексей Игоревич	100

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка)- Комиссаров Сергей Сергеевич доли в уставном капитале Банка не имеет
Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале Банка
Комиссаров Сергей Сергеевич	0
Мацыгина Елена Федоровна	0
Любимов Александр Вячеславович	0
Мышекоп Константин Владимирович	0

4.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа дисконтированных будущих денежных потоков, с применением диапазона значений ставок по схожим/аналогичным финансовым инструментам, определенных как рыночные 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 клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

4.12. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) являются операциями участников Банка по формированию капитала, которые осуществляются в рамках действующего законодательства РФ. По экономическому смыслу безвозмездная финансовая помощь, предоставленная участниками Банка, не признается доходом и не увеличивает прибыль отчетного периода. Увеличение капитала осуществляется как результат инвестирования связанными лицами и в бухгалтерском учете напрямую включается в капитал.

Сумма денежных средств безвозмездного финансирования по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 500 000 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 500 000 тыс.руб.)

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1.Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости 14 920 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток -7 866 тыс. руб.

5.2.Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы от операций с иностранной валютой за 1-й квартал 2020 год составили 13 946 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты 18 674 тыс.руб.(за 1-ый квартал 2019 г чистые доходы от операций с иностранной валютой -13 559 тыс.руб.; чистые расходы от переоценки иностранной валюты- 9 279 тыс.руб.)

5.3.Комиссионные доходы и расходы

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за валютный контроль</i>	1 674	5 062
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	1 107	4 769
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	656	625
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 310	224
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	54	49
<i>Прочее</i>	584	458
Итого комиссионные доходы	5 385	11 187
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	595	376
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	5	601
<i>Комиссия за привлечение клиентов по агентским договорам</i>	60	-
<i>Прочее</i>	134	468
Итого комиссионные расходы	794	1 445
Чистый комиссионный доход	4 591	9 742

5.4.Прочие операционные доходы

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	272	272
<i>Прочее</i>	20	42
Итого прочие операционные доходы	292	314

5.5.Операционные расходы

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
<i>Расходы на содержание персонала</i>	46 645	43 678
<i>Арендная плата</i>	24	4 212
<i>Убыток от переуступки прав требования</i>	-	-
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	651	2 510

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3 113	2 633
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 702	158
Содержание основных средств и другого имущества	35	107
Прочее	1 842	2 344
Итого операционные расходы	56 012	55 642

5.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2020 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2020 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2020 г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2019 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2019 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1- ом квартале 2019 г, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	148 933	197 424	-48 491	129 985	321 677	-191 692
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	5 924	5 862	62	194	-	194
Ссудная и приравненная к ней задолженность	138 596	186 538	-47 942	124 361	118 784	5 577
Начисленные проценты по финансовым активам	4 413	5 024	-611	5 430	202 893	-197 463
Прочие активы	77 070	76 836	234	189	161	28
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	171 608	171 608	-	135 522	135 577	-55
Всего за отчетный период	397 611	445 868	-48 257	265 696	457 416	-191 719

5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы на заработную плату и премии	35 949	33 981
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 647	9 641
Расходы на обучение	5	23
Прочие расходы	44	33
Итого расходы на содержание персонала	46 644	43 678

Расходы на содержание персонала учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1-ый квартал 2020 г и 1-ый квартал 2019 г, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2020 г	на 1 апреля 2019 г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	24	7
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	321	458
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	345	465

В течение 1-го квартала 2020 г и 1-го квартала 2019 г ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

<i>тыс. руб.</i>	на 01.04.2020 г
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	8 589
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	1 718
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	1
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	63 175
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	-64 143
Прочие разницы	-691
Расходы по налогу на прибыль за год	59

5.9. Прекращенная деятельность

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банком не принималось.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1-ый квартал 2020 г составил 70 603 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020г - 62 038 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 151 092
изменения прибыли или убытка за год	8 565
прочие изменения	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	1 159 657

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2020 приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2020
Денежные средства	74 113
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (итого)	20 841
Средства в кредитных организациях	76 484
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам, в том числе:	- 11 579
- обязательные резервы	- 11 579
- средства к кредитным организациям (кроме I категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	-
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	159 859

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1-ом квартале 2020 г не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

КБ «СИСТЕМА» ООО как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

За 1-ый квартал 2020 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1-ом квартале 2020 г не было.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА», утвержденной Наблюдательным Советом Банка 15.02.2019 г¹. (далее – Стратегия).

Стратегия определяет систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и является составной частью корпоративного управления Банком.

¹ Действующая редакция утверждена Наблюдательным Советом 30.08.2017г.

Стратегия устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, определяет цель и задачи, принципы управления рисками Банка, классификацию рисков, а также элементы системы управления рисками, в том числе ключевые процессы и организационную структуру управления рисками Банка.

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 Банка на соответствующий период (далее – стратегия 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.

Основной задачей управления рисками Банка является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности.

Система управления рисками и капиталом охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные риски, признанные Банком как значимые.

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 Стратегий. Применение ВПОДК в Банке обеспечивается исполнительными органами.

В рамках системы управления рисками Банком выявляются:

наиболее значимые риски - риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (к таким рискам в соответствии со Стратегией отнесены кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности).

значимые риски - виды рисков, которые признаются Банком как значимые в связи с тем, что они в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка);

иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам (правовой риск (является частью операционного риска); риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск и риск интернет-технологий).

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков и достаточности собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Система лимитов устанавливается исходя из структуры управления Банком, характера и сложности осуществляемых операций и склонности Банка к риску.

Организационная структура управления рисками и капиталом представляет собой совокупность органов управления, отдельных подразделений и ответственных работников Банка, выполняющих отдельные функции по управлению рисками и капиталом на основании действующего законодательства, Устава Банка, Стратегии и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы управления отдельными видами рисков и капиталом.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых Банком рисков и соблюдением установленных лимитов, осуществляется в рамках контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам и общего контроля за системой управления рисками и капиталом Банка.

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*). В отчетность ВПОДК включается следующая информация: о результатах выполнения ВПОДК, результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов и о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе (ежемесячно, ежеквартально и по итогам года) и представляется органам управления – Наблюдательному Совету и исполнительным органам в порядке, определенном в Стратегии.

На основании предоставленной отчетности ВПОДК органами управления реализуются следующие меры по реагированию на риск:

принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

снижение уровня (минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством:

- снижения лимитов по риску;

- использования дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска;
- принятия иных мер, предусмотренных внутренними документами по управлению отдельными видами

рисков;

перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация (например, путем заключения договоров уступки и (или) секьюритизации);

финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка предусмотрено создание резервов;

уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности, предусмотренный в Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	74 113	-	-	74 113
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	20 841	-	-	20 841
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	11 579	-	-	11 579
Средства в кредитных организациях	28 106	48 378	-	76 484
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 362 631	-	-	2 362 631
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 021	-	-	37 021
Прочие активы	5 298	-	-	5 298
Итого активов	2 528 010	48 378	-	2 576 388
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 302 642	-	53 305	1 355 947
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	516 512	-	931	517 443
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 533	-	-	15 533
Прочие обязательства	45 245	-	6	45 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
Итого обязательств	1 363 420	-	53 311	1 416 731
Чистая балансовая позиция	1 164 590	48 378	-53 311	1 159 657

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	46 169	-	-	46 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	47 783	-	-	47 783
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>10 428</i>	-	-	<i>10 428</i>
Средства в кредитных организациях	20 922	69 939	-	90 861
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 795 343	-	-	1 795 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 976	-	-	8 976
Прочие активы	1 801	-	-	1 801
Итого активов	1 920 994	69 939	-	1 990 933
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	749 159	-	60 620	809 779
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>305 753</i>	-	<i>766</i>	<i>306 519</i>
Отложенные налоговые обязательства	15 533	-	-	15 533
Обязательства по текущему налогу на прибыль	444	-	-	444
Прочие обязательства	14 080	-	5	14 085
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
Итого обязательств	779 216	-	60 625	839 841
Чистая балансовая позиция	1 141 778	69 939	-60 625	1 151 092

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом / заемщиком / контрагентом / корреспондентом / эмитентом или группой связанных клиентов (далее – ГСК) договорных обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объемом;
- агрегирования кредитного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- 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 Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, установления лимитов по кредитному риску определяются в Кредитной политике КБ «СИСТЕМА» ООО, Положении о Кредитном комитете КБ «СИСТЕМА» ООО и Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, в рамках установленных лимитов по риску определяются во внутренних документах Банка, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Процедуры по управлению кредитным риском и контроля за риском определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО с учетом требований Стратегии, Кредитной политики и нормативных актов Банка России по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском, включая определение порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке, в том числе установление:
 - методики определения и порядок установления лимитов в Банке (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
 - требований, предъявляемых в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

Выявление (идентификация) кредитного риска, включая источники информации о риске, измерение (оценка) и учёт кредитного риска и его разновидностей в рамках ВПОДК определяются с учетом проведения расчёта потребности в капитале для покрытия риска в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 199-И².

Оценка кредитного риска и расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится Отделом по управлению рисками в отношении всех видов операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Учёт кредитного риска концентрации во ВПОДК осуществляется в соответствии с процедурами, определенными в Положении об управлении риском концентрации в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Порядок предоставления ссуд, принятия решений об их выдаче в Банке и контроля за кредитным риском, а также методика определения и порядок установления лимитов в Банке, требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки, определяются в Кредитной политике и отдельных внутренних документах Банка по ее реализации, в том числе во внутренних документах:

- об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери;
- о порядке установления и контроля лимитов;
- об осуществлении контроля за рисками, возникающими при проведении операций и совершении сделок со связанными с Банком лицами и группами связанных заёмщиков, а также методики оценки финансового положения клиентов и контрагентов Банка.

Меры по ограничению кредитного риска (реагирование на риск) и порядок мониторинга риска, а также информирование органов управления о размере принятого Банком риска определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков.

Банком используются следующие методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков:

- установление индивидуальных лимитов на клиентов/ГСК и/или на операции с клиентами/ГСК;
- установление портфельных лимитов на операции кредитования;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.);
- страхование кредитного риска;
- иные методы ограничения (снижения) разновидностей кредитного риска, определенные в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО (методы ограничения (снижения) расчетного и предрасчётного риска, кредитного риска контрагента и кредитного риска концентрации³).

² Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

³ Снижение кредитного риска концентрации осуществляется посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости) и (или) снижения риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Подверженность Банка кредитному риску, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления кредитным риском в отчетном периоде не менялась, незапланированного влияния на Банк переменных рынка, которые могли проявиться в достижении сигнальных значений основных видов рисков, не произошло.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	-	6 166	196 142	154 343	339 165	695 816	-101 978	593 838
кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	63	63
юридических лиц	-	5 556	188 386	63 750	183 990	441 682	-60 397	381 285
физических лиц	-	610	7 756	90 593	155 175	254 134	-41 644	212 490
Прочие резервы, в том числе:	-	-	190	1	622	813	83	896
по прочим требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	97	97
по прочим требованиям к юридическим лицам	-	-	190	1	545	736	-14	722
по прочим требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	77	77	-	77
Итого резервы	-	6 166	196 332	154 344	339 787	696 629	-101 895	594 734

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Концентрация кредитного риска

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

На 1 апреля 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 288 002 тыс. руб., что составляет 97 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 1 144 519 тыс. руб. или 86%).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

Обеспечение

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска по предоставленным ссудам является наличие обеспечения. Для снижения риска по ссудам может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется способностью данного имущества удовлетворить требование Банка в случае реализации предмета залога в том объеме, какой он имеет к моменту удовлетворения, в частности: проценты, неустойки, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов по содержанию Предмета залога и расходов по взысканию.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки согласно Методики проведения залоговых операций в КБ «СИСТЕМА» ООО при кредитовании юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей

На 1 апреля 2020 г и на 1 января 2020 г годов Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, поручительство физических и юридических лиц.

На 01.01.2020 г в залог были также приняты акции АО, доли в уставном капитале общества, имущественные права на получение арендной платы.

По ипотечным кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение недвижимости, в обеспечение приняты закладные.

Также Банк предоставляет необеспеченные кредиты юридическим лицам, физическим лицам на потребительские цели.

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 г Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по ссудной задолженности.

Созданный резерв на возможные потери по ссудам на 1 апреля 2020 года составил 593 838 тыс. руб.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В течение 1-го квартала 2020 г заложенное имущество не было реализовано, соответственно Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (полученных гарантий).

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с принятой Банком методикой, определяющей принципы формирования и применяемые правила оценки при формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые финансовые инструменты распределяются на финансовые инструменты с низким кредитным риском и финансовые инструменты с повышенным кредитным риском.

Банк выделяет категорию финансовых инструментов с повышенным кредитным риском, не являющихся кредитно обеспеченными при первоначальном признании, руководствуясь пунктом 5.5.41 МСФО (IFRS) 9 и предполагая, что заемщик в ближайшей перспективе может обладать стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых инструментов с повышенным кредитным риском основывается на использовании данных, сопоставимых/совпадающих с размерами расчетных резервов, определяемых Банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Величина резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, превышает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 605-П, за счет ряда формальных критериев, которые необходимо учитывать при оценке ссудной задолженности по Положению Банка России № 590-П, а именно: признание финансового положения заемщика плохим при наличии убыточной деятельности в любом объеме, оценка ссуды до определенного договором срока обслуживания долга приравнивается к финансовому положению, более короткие сроки наличия просроченной задолженности по ссуде, целевое использование ссуды.

В то же время для целей создания резерва под ОКУ данные факторы не принимаются во внимание, т.к. не считается Банком признаком значительного увеличения кредитного риска.

8.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытка) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объемом;
- агрегирования рыночного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- 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 Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском и контроля за риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО и включают следующие процессы:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском, а также:
- определение структуры торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих торговый портфель)
- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Структура торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель) и политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющая характер и виды осуществляемых Банком, устанавливается решением Правления Банка в соответствии с Положением о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливается согласно Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО. Основным методом ограничения рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения рыночного риска устанавливается лимит рыночного риска.⁴

Лимит рыночного утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией;

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем, информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей не раскрывается.⁵

Система управления риском в отчетном периоде не менялась. Во второй половине 2018 года было принято решение о реализации портфеля ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО, в связи с чем, значение величины рыночного риска на отчетную дату нулевое.

По состоянию на 1 апреля 2020 г и на 1 января 2020 г рыночный риск Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, отсутствовал.

Процентный риск

⁴ Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).

⁵ включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.

Показатель процентного риска – ПР	Коэффициент процентного ГЭПа
< 15%	0.0
≥ 15% и < 20%	0.1
≥ 20%	1.0

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок определены в Положении о методологии выявления значимых рисков, оценки, агрегирования, контроля и управления рисками, оценки достаточности капитала в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Процедуры по управлению процентным риском (риском процентной ставки) применяются в отношении всех чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка, включаемых в форму отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», формируемую в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У.

В отчетность по форме 0409127 включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банком осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П^[1].

Оценка процентного риска (риска процентной ставки) и его учёт в рамках ВПОДК осуществляется Отделом по управлению рисками.

В качестве метода оценки процентного риска Банком используется методология оценки процентного риска, предусмотренная Указанием Банка России № 4336-У, а также процедуры стресс-тестирования в соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методами оценки процентного риска охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют^[2].

В целях учёта процентного риска во ВПОДК используются показатели «Разница сумм взвешенных позиций (ГЭПов)» и «Показатель процентного риска – ПР», рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 4336-У. К взвешенным по риску активам дополнительно добавляется сумма, полученная путём умножения «Разницы сумм взвешенных позиций (ГЭПов)» на коэффициент процентного ГЭПа, определяемого по следующему алгоритму:

Так как форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» является квартальной, то в целях учёта процентного риска на межквартальные даты используется максимальный показатель процентного риска за календарный год, предшествующий расчёту риска по ВПОДК или текущий календарный год.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливается:

- 1) система лимитов по процентному риску (риску процентной ставки).
- 2) постоянный контроль за соблюдением значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки) и принимаемые меры по снижению процентного риска:

- поддержание оценки показателя процентного риска на уровне не хуже чем «приемлемый» осуществляется посредством поддержания допустимой разницы между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, разбитых по определенным временным интервалам;

^[1] К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

^[2] Пункт 5.2 главы 5 приложения к Указанию Банка России № 3624-У.

• поддержание оценки показателя чистой процентной маржи на уровне не хуже чем «удовлетворительно», посредством регулирования процентных ставок;

применение плавающих процентных ставок по активам;

3) процедуры незамедлительного информирования органов управления о превышении установленных значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки).

Оперативное информирование исполнительных органов об указанных фактах осуществляется Отделом по управлению рисками по мере их выявления (в электронном виде).

Дополнительно в целях управления процентным риском в Банке проводится работа по прогнозированию динамики процентных ставок на финансовых рынках.

Аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка в целях прогнозирования динамики процентных ставок проводится Казначейством на постоянной основе

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

На 1 апреля 2020 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	54 627	-	-	-	-	54 627
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 748 037	119 531	60 822	432 639	-	2 361 029
Итого процентных активов	1 802 664	119 531	60 822	432 639	-	2 415 656
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 742	-	-	-	-	49 742
Вклады физических лиц	20 689	28 769	86 631	154 737	-	290 826
Депозиты юридических лиц	-	147 800	11 655	-	-	159 455
Итого процентных обязательств	70 431	176 569	98 286	154 737	-	500 023
Процентный разрыв	1 732 233	-57 038	-37 464	277 902	-	1 915 633

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	71 690	-	-	-	-	71 690
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 234 488	164 632	104 888	291 138	-	1 795 146
Итого процентных активов	1 234 488	164 632	104 888	291 138	-	1 795 146
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84 695	-	-	-	-	84 695
Вклады физических лиц	8 804	15 702	108 921	130 497	-	263 924
Депозиты юридических лиц	-	151 000	-	-	-	151 000
Итого процентных обязательств	93 499	166 702	108 921	130 497	-	499 619
Процентный разрыв	1 140 989	-2 070	-4 033	160 641	-	1 295 527

Валютный риск

Валютный риск является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 199-И и Положении Банка России № 511-П⁶.

Методы и процедуры управления валютным риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

К методам ограничения и снижения валютного риска отнесены:

- поддержание открытых валютных позиций в пределах заданных лимитов;
- хеджирование (занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей).

Контроль за уровнем валютного риска осуществляется в рамках системы контроля за рыночным риском, включающей, в том числе, контроль соблюдения лимитов (размеров) открытых валютных позиций, определенных в Инструкции Банка России № 178-И⁷.

Порядок контроля лимитов ОВП определяются в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и валютный риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	9 426	40 962	23 725	74 113
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 841	-	-	20 841
Средства в кредитных организациях	3 724	44 506	28 254	76 484
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 291 648	910	70 073	2 362 631
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 021	-	-	37 021
Прочие активы	5 298	-	-	5 298
Итого активов	2 367 958	86 378	122 052	2 576 388
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	996 086	217 042	142 819	1 355 947
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	15 533	-	-	15 533
Прочие обязательства	45 251	-	-	45 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
Итого обязательств	1 056 870	217 042	142 819	1 416 731
Чистая балансовая позиция	1 311 088	-130 664	-20 767	1 159 657

⁶ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

⁷ Инструкцию Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	24 773	11 040	10 356	46 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47 783	-	-	47 783
Средства в кредитных организациях	2 112	58 411	30 338	90 861
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 653 950	55 653	85 740	1 795 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 976	-	-	8 976
Прочие активы	1 801	-	-	1 801
Итого активов	1 739 395	125 104	126 434	1 990 933
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	620 087	75 536	114 156	809 779
Обязательство по текущему налогу на прибыль	444	-	-	444
Отложенные налоговые обязательства	15 533	-	-	15 533
Прочие обязательства	14 085	-	-	14 085
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
Итого обязательств	650 149	75 536	114 156	839 841
Чистая балансовая позиция	1 089 246	49 568	12 278	1 151 092

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год,	%	прибыль за год,
		тыс. руб.		тыс. руб.
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Доллары США	20%	-20 906	20%	7 931
Евро	20%	-3 323	20%	1 964

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Фондовый риск

Фондовый риск - является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Методы и процедуры управления фондовым риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Основным методом ограничения фондового риска в составе рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения *рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков* в Банке устанавливаются⁸:

- лимит рыночного риска (утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией);
- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и фондовый риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

8.4. Риск ликвидности

Согласно Стратегии под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности являются несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявляется Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И⁹.

Процедуры управления риском ликвидности, включая организацию работы по управлению ликвидностью, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности Банка и контроля за её состоянием, устанавливаются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, установления лимитов по риску ликвидности определяются в Стратегии, Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, в рамках установленных лимитов по риску определяются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и документах, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется в составе отчета о значимых рисках: для Правления – ежемесячно, для Наблюдательного Совета – ежеквартально.

Основные процедуры управления риском ликвидности определены в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска;
- осуществление контроля / мониторинга за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления риском, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

- применение стандартных инструментов по поддержанию ликвидности, включая:

⁸ Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).

⁹ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов или депозитов клиентов и партнеров Банка;
- обеспечение дополнительных мер по своевременному погашению кредитов, сокращению ссудной задолженности клиентов;
- ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
- сокращение расходов, в том числе управленческих;
- изменение структуры активов и реализация (продажа) части активов;
- реструктуризация обязательств (например, пролонгация (увеличение сроков привлечения) вкладов, в том числе внесенных участниками, работниками и иными связанными с Банком лицами);
- дополнительные источники, указанные в Плане восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

В качестве методов управления риском ликвидности Банком используются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения; предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, а также финансовые инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Распределение функций и полномочий подразделений и должностных лиц Банка, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, указаны в таблице:

Наименование подразделения / ответственного лица	Функции и полномочия
Председатель Правления (заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство)	Ежедневный контроль текущего состояния ликвидности Банка Рассмотрение отчетности о состоянии ликвидности Банка и выполнении Банком обязательных нормативов ликвидности Банка Принятие решений по управлению ликвидностью Банка в рамках установленной компетенции
Казначейство	Контроль состояния мгновенной ликвидности, расчет и прогнозирование внутрисуточной платежной позиции Банка Оперативное принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью Банка; выработка предложений по оптимизации процедур и методов управления ликвидностью Контроль состояния краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности; оперативное информирование Председателя Правления (заместителя Председателя Правления, курирующего Казначейство) о состоянии ликвидности Банка
Отдел по управлению рисками	Оценка состояния краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности Банка Измерение (оценка) и учёт риска ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляются органами управления Банка, подразделениями и ответственными работниками Банка, выполняющими отдельные функции по управлению рисками на основании Стратегии и Положения об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

При возникновении разногласий между подразделениями Банка, связанными с принятием и управлением риском ликвидности, либо при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка окончательное решение о совершении сделки (проведении операции) принимается Председателем Правления, либо по его представлению вопрос о рассмотрении сделки (операции) выносится на рассмотрение Правления. Недопустимой признается сделка, которая с высокой долей вероятности может привести к существенному ухудшению состояния ликвидности Банка.

Порядок и процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности, а также предоставления отчетности по результатам стресс-тестирования и принятия управленческих решений определяются Стратегией и Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Положение о стресс-тестировании рисков).

В соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков стресс-тестирование показателей ликвидности проводится с использованием:

- метода обратного (реверсивного) стресс-теста;
- сценариев стресс-тестирования группы показателей оценки ликвидности.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Наблюдательного Совета, единоличного и коллегиальных исполнительных органов в составе отчетности по стресс-тестированию согласно Положению о стресс-тестировании рисков.

В зависимости от результатов стресс-тестирования при необходимости изменения уровня риска ликвидности органами управления Банка предпринимаются следующие действия, определенные в Положении о стресс-тестировании рисков, а в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка – Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Реагирование на риск ликвидности, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)¹⁰:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством снижения лимитов по риску;

- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

По представлению Казначейства и Отдела по управлению рисками вопросы состояния ликвидности Банка ежемесячно рассматриваются Правлением.

Информация о показателях ликвидности отражается Отделом по управлению рисками в Отчете о показателях ликвидности и предоставляется в составе ежемесячного отчета о значимых рисках.

По результатам рассмотрения вышеуказанной информации о показателях ликвидности, Правлением принимаются меры по поддержанию (восстановлению) ликвидности, а также меры, связанные с потенциальным избытком ликвидности (по срокам формы 0409125), определенные в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности органами управления Банка предпринимаются необходимые меры, направленные на сохранение ликвидности в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за риском ликвидности осуществляется в рамках контроля за системой управления рисками, определенного в Стратегии, включая контроль за соблюдением в Банке установленных процедур по управлению значимыми рисками, объемами принятых рисков (агрегированной позицией Банка по принятым рискам), а также соблюдением установленных лимитов.

Органы управления Банка осуществляют вышеуказанный контроль на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК в соответствии со Стратегией. Отчетность по риску ликвидности, включая Отчет о показателях ликвидности, формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам в составе отчетности о значимых рисках, формируемой в порядке и сроки, определенные в Стратегии.

Оперативное информирование исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений коэффициентов ликвидности /несоблюдении установленных значений коэффициентов ликвидности осуществляется Отделом по управлению рисками по мере выявления указанных фактов.

На основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных о риске ликвидности органами управления реализуются необходимые меры по реагированию на риск из числа мер, предусмотренных в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Подверженность Банка риску ликвидности, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления риском ликвидности в отчетном периоде не менялась в связи с отсутствием изменения профиля рисков, сохранением бизнес-модели, предусмотренной Стратегией развития Банка, рыночной конъюнктуры, отсутствием иных внешних и внутренних событий.

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

¹⁰ Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	74 113	-	-	-	-	74 113
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 262	-	-	-	11 579	20 841
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	11 579	11 579
Средства в кредитных организациях	76 484	-	-	-	-	76 484
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 749 439	119 531	60 822	432 839	-	2 362 631
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	37 021	37 021
Прочие активы	3 652	983	663	-	-	5 298
Итого активов	1 912 950	120 514	61 485	432 839	48 600	2 576 388
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	926 355	176 569	98 286	154 737	-	1 355 947
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	247 306	28 769	86 631	154 737	-	517 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	15 533	-	-	-	15 533
Прочие обязательства	17 171	4 751	7 787	15 542	-	45 251
Итого обязательств	943 526	196 853	106 073	170 279	-	1 416 731
Чистый разрыв ликвидности	969 424	-76 339	-44 588	262 560	48 600	1 159 657
Совокупный разрыв ликвидности	969 424	893 085	848 497	1 111 057	1 159 657	2 319 314

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	46 169	-	-	-	-	46 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 355	-	-	-	10 428	47 783
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	10 428	10 428
Средства в кредитных организациях	90 861	-	-	-	-	90 861
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 234 685	164 632	104 888	291 138	-	1 795 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 976	8 976
Прочие активы	1 276	520	5	-	-	1 801
Итого активов	1 410 346	165 152	104 893	291 138	19 404	1 990 933

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	403 659	166 702	108 921	130 497	-	809 779
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	51 399	15 702	108 921	130 497	-	306 519
Обязательство по текущему налогу на прибыль	444	-	-	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	-	15 533	-	-	-	15 533
Прочие обязательства	13 184	767	134	-	-	14 085
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	417 287	183 002	109 055	130 497	-	839 841
Чистый разрыв ликвидности	993 059	-17 850	-4 162	160 641	19 404	1 151 092
Совокупный разрыв ликвидности	993 059	975 209	971 047	1 131 688	1 151 092	2 302 184

9. 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-У¹¹.

¹¹ 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).

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.)

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 1-го квартала 2020 г и на 01.01.2020 г 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).

10. Информация о составе и публикации пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», содержание настоящей пояснительной информации соответствует перечню пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной внутренним документом Банка. Руководством Банка принято решение раскрывать промежуточную (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию путем размещения на сайте Банка по адресу www.sistemabank.ru.

Председатель Правления КБ «СИСТЕМА» ООО



Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер КБ «СИСТЕМА» ООО

Мацыгина Е.Ф.

20.05.2020