

**Информация**  
**о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом, раскрываемая за 2018 год**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	14
Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	24
Раздел IV. Кредитный риск.....	24
4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	24
4.2. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований.....	30
4.3. Методы снижения кредитного риска.....	31
4.4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	32
4.5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	37
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	37
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	37
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	39
Раздел VII. Рыночный риск.....	39
7.1. Общая информация о величине рыночного риска.....	39
7.2. Общая информация о величине рыночного риска при применении подхода на основе внутренних моделей.....	41
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	42
8.1. Стратегия и процедуры по управлению операционным риском, а также размер требований к капиталу в отношении операционного риска.....	42
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска.....	43
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	43
9.1. Стратегия и процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.....	43
9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.....	45
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	46
10.1. Общая информация о величине риска ликвидности.....	46
10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	51
Раздел XI. Финансовый рычаг .....	51
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	52
12.1. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.....	52
12.2. Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, контроля и управления рисками. Нефиксированная часть оплаты труда .....	53
Раздел XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	55

Информация о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях ее раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Все финансовые показатели при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом определены на основании отчетности, составляемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»<sup>1</sup>.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.01.2019г. на основании отчетности за 2018 год, составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Степень раскрытия информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - процедуры управления рисками и капиталом) определена в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала зависит от величины (существенности) показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. В соответствии с внутренним положением о раскрытии Банком информации о процедурах управления рисками и капиталом уровень существенности основных показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности определен в размере 110 000 тыс. рублей.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая описание подходов Банка к оценке достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2018г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год<sup>2</sup> и по состоянию на 01.01.2019г. существенно не изменилась.

При раскрытии информации Банком используются следующие определения и сокращения:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Инструкция Банка России № 180-И - Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом – раскрываемая Банком информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

ПВР - банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Положение Банка России № 509-П - Положение Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Положение Банка России № 646-П - Положение Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»<sup>3</sup>.

Положение Банка России № 579-П - Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>1</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

<sup>2</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

<sup>3</sup> До 29.09.2018г. действовало Положение Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Положение Банка России № 511-П - Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение Банка России № 590-П – Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России № 611-П – Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Регуляторная оценка достаточности капитала - оценка достаточности капитала, проводимая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Указание Банка России № 4212-У - Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».<sup>4</sup>

Указание Банка России № 4482-У - Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Указание Банка России № 4336-У - Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Широкий круг пользователей - участники Банка, инвесторы, клиенты, надзорные органы и иные лица, заинтересованные в получении информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)<sup>5</sup>

### 1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019г. составляют 1 080 126 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России № 646-П. Ниже в таблице 1.1 приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 приведены в таблице 1.1 и являются отдельным разделом в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрытой на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»)

Информация об условиях и сроках выпуска инструментов капитала приведена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> в разделе 5 «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) формы 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

<sup>4</sup> С 01.01.2019г. действует Указание Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>5</sup> Информация раскрывается ежеквартально.

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10 547
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 022 061	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10 547
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 335	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 579	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	6 579
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 914 770	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

1.2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности<sup>6</sup>.

В рамках организации системы управления капиталом Наблюдательный Совет:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом<sup>7</sup> и определяет порядок управления капиталом Банка (включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления, подразделениями и работниками Банка) и осуществляет контроль за его реализацией;

- утверждает Стратегию развития Банка<sup>8</sup>, в которой определяются планируемые объемы капитала (плановый (целевой) уровень капитала));

- утверждает плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, а также систему лимитов и лимиты по значимым для Банка рискам;

Плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала определяются на основе показателей склонности к риску.

Планирование капитала, распределение и определение потребности в капитале осуществляется органами управления Банка 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, и с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

В целях оценки достаточности капитала исполнительными органами устанавливаются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов. Управление капиталом проводится через сравнение достаточности капитала по совокупным (агрегированным) рискам (с учётом стресс-тестирования данных рисков), принятым в процессе выполнения целей, с плановой (целевой) достаточностью капитала, установленной Стратегией развития Банка.

1.3. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом<sup>9</sup>.

К количественным показателям, характеризующим достаточность капитала, Банк относит следующие показатели:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в

<sup>6</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежегодно.

В случае, если информация, предусмотренная указанным пунктом, претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, информация по ним подлежит раскрытию в ближайшем отчетном квартале.

<sup>7</sup> Здесь и далее – Стратегия управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА» ООО.

<sup>8</sup> Здесь и далее – Стратегия развития КБ «СИСТЕМА» ООО на 2016 – 2018 годы.

<sup>9</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежегодно.

В случае, если информация, предусмотренная указанным пунктом, претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, информация по ним подлежит раскрытию в ближайшем отчетном квартале.

процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;

– показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

На протяжении всего отчетного периода Отделом по управлению рисками установлено отсутствие изменения профиля рисков и сохранение соблюдаемых подходов Банка к управлению рисками, а также соблюдение Банком планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, а также уровня риска и значений лимитов, утвержденных Наблюдательным Советом на 2018 год.

В течение отчетного года наблюдалось отсутствие значительных изменений во внутренней и внешней среде, сохранение соблюдаемых подходов Банка к управлению рисками, удовлетворительные результаты мониторинга и независимой оценки системы управления рисками Банка,

В 2018 году изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не вносились.

*1.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.<sup>10</sup>*

В четвертом квартале и в течение всего 2018 года Банком в целом соблюдались установленные требования к капиталу и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже:

	Данные на отчетную дату (01.01.2019 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 069 579	99.0	1 074 196	97.2
Дополнительный капитал	10 547	1.0	30 452	2.8
Итого собственные средства (капитал)	1 080 126	100	1 104 648	100

Существенные изменения в соотношении основного капитала и собственных средств Банка отсутствуют. Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

В четвертом квартале и в течение всего 2018 года Банком соблюдались требования, предъявляемые к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №646-П, а также выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

*1.5. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.*

Все участники Банка являются резидентами РФ.

<sup>10</sup> Банком не раскрывается в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В отчетном периоде Банк России установил значение<sup>11</sup> антициклической надбавки на уровне 0% для требований в отношении контрагентов, зарегистрированных на территории России. Далее справочно приведены значения показателей, используемых Банком для расчета антициклической надбавки на 01.01.2019г.:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, (тыс. руб.)
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	1 475 388
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		-	1 475 388

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Основные показатели деятельности Банка<sup>12</sup>.

Сведения об основных показателях деятельности приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»). Раздел 1 формы 0409813 заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

По состоянию на 01.01.2019г. и в течение всего 2018 года значения нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, в том числе, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), значение показателя финансового рычага (Н1.4), не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19
Н1.0	55.014	63.590	59.521	56.129	68.242	56.511	65.556	63.123	56.418	55.452	55.200	54.466
Н1.1	50.184	58.321	56.320	56.129	62.150	56.446	58.562	56.048	54.863	50.681	52.023	54.466
Н1.2	50.184	58.321	56.320	56.129	62.150	56.446	58.562	56.048	54.863	50.681	52.023	55.003
Н1.4	47.461	33.205	31.231	38.780	39.792	41.529	42.176	37.883	39.745	34.858	50.527	50.838
Н2	103.103	155.693	155.875	125.716	123.131	42.782	64.583	40.932	44.608	73.016	65.051	42.504
Н3	200.510	166.510	175.644	148.800	168.641	156.662	186.326	162.166	239.152	146.775	186.930	216.149
Н4	21.722	27.392	27.097	30.430	27.272	38.833	35.793	30.428	28.09	30.267	37.934	40.055
Н6	11.910	15.530	14.690	17.960	16.980	18.010	16.150	19.05	18.3	17.280	13.450	14.890
Н7	65.674	59.319	89.037	92.410	78.907	78.395	54.000	63.784	88.477	70.663	51.812	55.457
Н9.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Н10.1	1.243	1.006	1.036	1.076	0.974	1.067	0.973	0.966	1.053	0.986	1.014	1.070
Н25	1.240	1.010	1.050	1.090	0.990	1.080	0.970	0.98	1.05	0.990	1.010	1.070

### 2.2. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу<sup>13</sup>.

2.2.1. Исходя из целей и задач, определенных Стратегией развития Банка, и с учетом Стратегии управления рисками и капиталом наиболее значимыми рисками для Банка признаются:

- кредитный риск;

<sup>11</sup> В случае принятия решения Советом директоров Банка России об установлении национальной антициклической надбавки на уровне выше 0% от взвешенных по риску активов, соответствующие требования вступят в силу не ранее, чем через 6 месяцев, но не позднее чем через 12 месяцев с даты объявления решения.

<sup>12</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

<sup>13</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежегодно.



- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Значимым для Банка риском в 2018 году признан риск концентрации.

Признание рисков значимыми для Банка осуществляется исполнительными органами (Правлением).

Методология определения и выявления значимых для Банка рисков, применяемая в отношении всех рисков, присущих деятельности Банка, основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

По мере необходимости (например, при внедрении новых продуктов), но не реже одного раза в год исполнительные органы осуществляют переоценку присущих деятельности Банк рисков на предмет их значимости.

2.2.2. Органы управления Банка (Наблюдательный Совет и исполнительные органы) оценивают риски, влияющие на достижение поставленных Банку целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков, своевременно пересматривают организацию системы контроля рисков для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков.

Исполнительные органы Банка принимают участие в разработке и утверждают процедуры управления рисками и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном Наблюдательным Советом.

В рамках организации системы управления рисками Банка Наблюдательный Совет:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом и определяет порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка (включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления, подразделениями и работниками Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков) и осуществляет контроль за его реализацией;

- утверждает плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, а также систему лимитов и лимиты по значимым для Банка рискам;

- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой рисков;

- выполняет иные функции по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Исполнительные органы:

- участвуют в построении и эффективном функционировании системы управления рисками в соответствии с направлениями и требованиями, определенными Уставом и Стратегией управления рисками и капиталом;

- утверждают внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры и методики управления рисками;

- осуществляют контроль и управление рисками;

- утверждают внутрибанковские лимиты и осуществляют периодический пересмотр размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям в Стратегии развития Банка, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- рассматривают предусмотренную отчетную информацию о рисках и результатах стресс-тестирования рисков, на основании которой принимаются решения, связанные с управлением рисками;

- выполняют иные функции по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Отдел по управлению рисками:

- координирует управление рисками и капиталом;

– анализирует и оценивает риски (по утвержденным внутрибанковским методикам), предоставляет органам управления Банка управленческую отчетность по рискам в рамках ВПОДК согласно Стратегии управления рисками и капиталом;

– осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование);

– осуществляет постоянный мониторинг текущего уровня риска и капитала;

– выполняет иные функции по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего контроля:

– обеспечивает выявление регуляторного и иных нефинансовых рисков;

– осуществляет координацию управления, мониторинг и оценку эффективности управления регуляторным риском и иными нефинансовыми рисками и др.

Служба внутреннего аудита:

– осуществляет проверки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных Стратегией управления рисками и капиталом и иными внутренними документами Банка по управлению рисками, и полноты применения указанных документов, проводит оценку реализации ВПОДК в Банке и мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля,

– проводит оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом;

– выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками и капиталом в рамках своей компетенции.

2.2.3. В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков и достаточности капитала в Банке установлена система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру (лимит на взвешенные по риску агрегированные активы, лимиты взвешенных по риску активов по видам рисков, лимиты сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск).

В рамках контроля за установленными лимитами исполнительными органами установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (*далее - сигнальные значения*).

Для каждого из сигнальных значений установлен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Отделом по управлению рисками в форме текущего контроля за лимитами и Службой внутреннего аудита - при осуществлении внутреннего контроля.

Результаты мониторинга лимитов включаются в отчетность в рамках ВПОДК.

О достижении сигнальных значений (фактов превышения лимитов) по установленным лимитам Отдел по управлению рискам незамедлительно информирует исполнительные органы.

2.2.4. 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.

Отчетность ВПОДК включает:

– результаты выполнения ВПОДК;

– результаты стресс-тестирования;

– отчет о значимых рисках;

– информацию о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

– информацию о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам и Наблюдательному Совету.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка ежегодно, и в него включается следующая информация:

– сведения о соблюдении установленного совокупного предельного размера риска, 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 (при наличии предложений),

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.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Наблюдательному Совету - ежеквартально;
- исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

– об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

– об оценке динамики достаточности капитала по агрегированным рискам, о принятых объемах (их изменениях) каждого значимого для Банка вида риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала,

– об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

– об объеме буфера по достаточности капитала применительно к установленному Стратегией развития Банка плановому (целевому) уровню достаточности капитала (обеспечение наличие резерва по капиталу для покрытия нефинансовых рисков);

– об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов (о результатах мониторинга установленных лимитов);

– о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринятых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

– о выполнении обязательных нормативов;

– о мерах, принятие которых необходимо для снижения принятых рисков и (или) увеличения капитала,

а также иную информацию, определенную внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков.

Предоставление органам управления Банка управленческой отчетности по регуляторному и иным нефинансовым рискам осуществляется Службой внутреннего контроля.

2.2.5. 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.

При осуществлении стресс-тестирования Банк применяет методы оценки активов и достаточности собственных средств (капитала), установленные в нормативных актах Банка России, и проводит анализ чувствительности Банка по отношению к кредитному риску и риску концентрации (в части кредитного риска концентрации), процентному риску (рisku процентной ставки) и риску ликвидности.

При проведении стресс-тестов наиболее значимых рисков должны быть использованы несколько видов сценариев (не менее двух):

1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей<sup>14</sup> в пределах 10%,

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

В стресс-тестировании также используется сценарий реверсивного стресс-теста (комплексный обратный стресс-тест), которые направлены на определение набора параметров / сценариев, реализация которых приведет Банк к неприемлемому экономическому положению (серьезному ухудшению состояния Банка). Реверсивное стресс-тестирование проводится с использованием метода взвешенных по риску агрегированных активов, что позволяет провести комплексную оценку таких рисков как кредитный, операционный, рыночный риски, а также риск концентрации и процентный

<sup>14</sup> Расчетные показатели по видам рискам рассчитываются с использованием методики (алгоритма расчета), приведенной в Указании Банка России № 4336-У

риск (риск процентной ставки).

Стресс-тестирование проводится ежеквартально Отделом по управлению рисками, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются:

Наблюдательному Совету - ежегодно;  
исполнительным органам - ежеквартально.

2.2.6. 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.

На основании предоставленных ответственными подразделениями отчетных (информационных) данных 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, в том числе при проведении операций со стратегическими клиентами;

- 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 Банка.

### **2.3. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П<sup>15</sup>.**

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

*Таблица 2.1.*

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков<sup>16</sup>*

<sup>15</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

<sup>16</sup> В связи с тем, что Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», в настоящей таблице и далее в разделах соответствующая информация о ПВР Банком не раскрывается.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019)	данные на отчетную дату (01.01.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 482 063	1 393 239	122 173
2	при применении стандартизированного подхода	1 482 063	1 393 239	122 173
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	83 044	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	83 044	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	481 688	481 688	38 535
20	при применении базового индикативного подхода (ОРх12,5)	481 688	481 688	38 535

1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 963 751	1 957 971	152 237

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела:

– кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований на 01.01.2019 г. обусловлено увеличением кредитного портфеля Банка вследствие проводимой Банком кредитной политики в отношении отбора заемщиков и увеличения объемов кредитования;

– рыночный риск: требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют, что связано с реализацией Банком портфеля ценных бумаг эмитентов.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в четвертом квартале 2018 г. практически не изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в разделе 1 и разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)<sup>17</sup>.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

*Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков<sup>18</sup>*

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу

<sup>17</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

<sup>18</sup> Данные таблицы раскрываются ежегодно.

	бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности					или под вычеты из капитала
2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
Денежные средства и средства в центральных банках	1 257 419	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Средства в кредитных организациях	99 330	Неприменимо	99 330	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
производные финансовые инструменты	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 474	Неприменимо	3 474	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	751 966	Неприменимо	751 966	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0

2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Текущие и отложенные налоговые активы	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 335	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Прочие активы	5 800	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Всего активов	2 126 324	Неприменимо	854 770	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Обязательства							
Депозиты центральных банков	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Средства кредитных организаций	990	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 021 071	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо	0	0
производные финансовые инструменты	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	552	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0



2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие обязательства	14 601	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55		0				
Всего обязательств	1 037 269	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0	0

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала<sup>19</sup>

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 126 324	854 770	Неприменимо	Неприменимо	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 настоящего раздела)	1 037 269	0	Неприменимо	Неприменимо	
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы,	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

<sup>19</sup> Данные таблицы раскрываются ежегодно.

	входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 089 052	854 770	Неприменимо	Неприменимо	
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 768	1 768	Неприменимо	Неприменимо	
7	Различия в оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 126 324	854 770	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

1. В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, раскрываемых в таблице 3.1, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2, в разрезе подходов к определению требований к капиталу не применима для Банка (различий нет).

Источников различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, нет.

По состоянию на 01.01.2019 года ценные бумаги у Банка отсутствуют. Портфель ценных бумаг, представленный облигациями юридических лиц - нерезидентов, был реализован в полном объеме в ноябре 2018 года.

2. Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются Банком на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются 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.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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 имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, более десяти процентов от общей стоимости портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

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 Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

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».

Основными источниками рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, являются исходные данные Уровня 1, к которым относятся биржевые ценовые котировки ценной бумаги на основных рынках для данной ценной бумаги; ценовые котировки, раскрываемые специализированными информационными системами/агентствами/ассоциациями (например: Bloomberg, cbonds.ru, rusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация – [www.nfa.ru](http://www.nfa.ru) и т.п.).

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости ценной бумаги в зависимости от вида исходных данных, которые доступны по данной ценной бумаге на момент проведения оценки.

Органами управления Банка обеспечивается проведение регулярного контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе:

- Отдел по управлению рисками проводит проверку с периодичностью не реже 1 раза в год адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе, исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок, а также математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели, в том числе в стрессовых условиях;

- тестирования моделей оценки с помощью цен, используемых в наблюдаемых текущих рыночных операциях с финансовым инструментом, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, либо на основе другой доступной информации о состоянии рынка. Если по результатам тестирования методов определения справедливой стоимости ценных бумаг не приводит к получению реального значения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, методы подлежат пересмотру;

- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов;

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет общий контроль проведения и учета операций с ценными бумагами при проведении соответствующих проверок.

Ответственные подразделения информируют органы управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат Банка.

Корректировки справедливой стоимости применяются Банком в отношении исходных данных Уровня 2 и 3. Исходные данные активного рынка Уровня 1 используются Банком для оценки справедливой стоимости без корректировки, за исключением случаев:

- когда Банк держит большое количество аналогичных (но неидентичных) активов или обязательств (например, долговые ценные бумаги), которые оцениваются по справедливой стоимости и при этом ценовая котировка на активном рынке существует, но не является доступной в отношении каждого из данных активов или обязательств в отдельности (то есть, учитывая большое количество аналогичных активов или обязательств, которые держит Банк, было бы трудно получить информацию о ценах для каждого отдельного актива или обязательства на дату оценки). В таком случае, в качестве упрощения практического характера, Банк может оценивать справедливую стоимость с использованием альтернативного метода определения цены, который не основывается исключительно на ценовых котировках (например, матричный метод ценообразования). Однако использование альтернативного метода определения цены приводит к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости;

- когда ценовая котировка активного рынка не является отражением справедливой стоимости на дату оценки. Такая ситуация может иметь место, когда, например, значительные события (такие как сделки на рынке "между принципалами", сделки на рынке с брокерским обслуживанием или объявления) имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки. Однако если в ценовую котировку вносится изменение с учетом новой информации, такое изменение приводит к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости;

- когда справедливая стоимость обязательства или собственного долевого инструмента оценивается с использованием ценовой котировки идентичного объекта, который продается в качестве актива на активном рынке и при этом указанная цена нуждается в корректировке с учетом факторов, специфичных для данного объекта или актива. Если ценовая котировка актива не требует никакой корректировки, то полученный результат представляет собой оценку справедливой стоимости, относящуюся к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости. Однако любая корректировка ценовой котировки актива приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости. Корректировки справедливой стоимости могут быть общими и частными.

К общим корректировкам относится корректировка на рыночный риск, связанная с расходами по закрытию позиции по сложившейся на момент закрытия позиции цене. Данная корректировка отражает разницу между оценкой, основанной на среднерыночных показателях, и ценами покупки/предложения (в зависимости от направления сделки), а также отражает дополнительные негативные последствия, связанные с возможным расширением разницы между ценами покупки/предложения (спрэд bid/ask).

В зависимости от типа эмитента ценной бумаги используются следующие корректировки на рыночный риск:

Государственные облигации и облигации Централных Банков: $\pm 2.5$ базисных пункта	Корпоративные облигации с международными рейтингом (BBB-/Ваа3 и выше): $\pm 5$ базисных пунктов	Прочие облигации: $\pm 12$ базисных пунктов
--	---	---

К частным корректировкам Банк относит корректировку на модельный риск. Данная корректировка применяется для ценных бумаг, стоимость которых рассчитывается с использованием в модели оценки справедливой стоимости ненаблюдаемых исходных данных.

Использование того или иного вида корректировок зависит от уровня иерархии справедливой стоимости. Корректировки применяются следующим образом:

- Исходные данные Уровень 1 - корректировки не применяются для активного рынка;
- Исходные данные Уровень 1 с неактивным рынком и исходные данные Уровень 2 - применяются общие корректировки;
- Исходные данные Уровень 3 - применяются общие и частные корректировки.

Корректировку на модельный риск при использовании Ненаблюдаемых исходных данных применяются в зависимости от вида исходных данных:

Исходные данные	Корректировка на модельный риск
Котировки долеых ценных бумаг	$\pm 0,10\%$ от стоимости
Доходность к погашению / спрэд к кривой доходности	$\pm 10$ б.п. к доходности/ к спрэду

Процентные ставки	±10 б.п. к %-м ставкам
Волатильность	±10 б.п. к исторической волатильности

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>20</sup>

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 207 091	112 867
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	112 867	112 867
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	112 867	112 867
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	112 867	112 867
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	283 357	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 076 698	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	568 385	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	153 449	-
8	Основные средства	-	-	1 843	-
9	Прочие активы	-	-	10 492	-

<sup>20</sup> Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

на 01.10.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 420 399	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	305 202	305 202
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	305 202	305 202
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	305 202	305 202
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	125 633	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 278 506	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	522 482	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 026	-
8	Основные средства	-	-	2 217	-
9	Прочие активы	-	-	9 334	-

За отчетный период Банк не проводил операций с обременением активов. Модель финансирования (привлечения средств) не влияет на необходимость обременения активов.

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции с ценными бумагами по договорам РЕПО с Небанковской кредитной организацией

Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)); договору с НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевых рынках ММВБ; договору с оператором и расчетным центром Расчетной небанковской кредитной организацией «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) (РНКО «Платежный Центр» (ООО)).

По состоянию на 01.01.2019г. на основании указанных выше договоров на счете РНКО «Платежный Центр» (ООО) в качестве обеспечительного платежа находятся средства Банка в общей сумме 50 тыс. долларов США, что по курсу Банка России на отчетную дату составляет 3 474 тыс. руб.

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России № 579-П. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)<sup>21</sup> формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У.

Операции с ПФИ Банк не осуществляет.

Межбанковские кредиты (депозиты), отраженные в строке 5 таблицы 3.3 настоящего раздела, составляют депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ.

Таблица 3.4.

*Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами<sup>22</sup>*

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.10.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	31 797	46 850
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	163 000
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	163 000
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	348 356
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	348 356
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	149 732	647 284
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	148 325	646 013
4.2	физических лиц - нерезидентов	1 407	1 271

Существенные изменения данных по операциям Банка с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с данными на 01.10.2018 г. обусловлено погашением ссудной задолженности нерезидента; снижение обязательств - закрытие депозита юридического лица – нерезидента.

Таблица 3.5.

<sup>21</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

<sup>22</sup> Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

## *Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов<sup>23</sup>*

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов Банком не раскрывается, в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

### **Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка<sup>24</sup>.**

*Таблица 3.6.*

#### *Информация о показателях системной значимости кредитной организации*

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (таблица 3.7) не раскрывается в связи с отсутствием у Банка требований, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П<sup>25</sup>.

## **Раздел IV. Кредитный риск.**

### **4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка<sup>26</sup>.**

Динамика долей взвешенных по риску активов за период с 01.02.2018 по 01.01.2019 года по отдельным рискам к взвешенным по риску агрегированным активам показывает, что существенными рисками (> 5% агрегированных RWA) является кредитный риск (66,5%) (в абсолютном значении на 01.01.2019 года 1 569 млн. руб.)

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объёмом;
- 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.

В целях управления и контроля за объемами кредитного риска Наблюдательный Совет утверждает лимит взвешенных по риску активов по кредитному риску и лимиты сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск (ограничивается предельным значением норматива H25, определенного в Инструкции Банка России №180-И).

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.

<sup>23</sup> Данные таблицы раскрываются ежегодно.

<sup>24</sup> Показатели системной значимости и сведения по форме таблицы 3.6 раздела III.1 Указания Банка России № 4482-У подлежат раскрытию только системно значимыми кредитными организациями, и Банком соответственно не раскрываются.

<sup>25</sup> Данная отчетная информация раскрывается на полугодовой основе.

<sup>26</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежегодно.



В рамках организации системы управления кредитным риском:

– Наблюдательный Совет:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, в том числе лимит взвешенных по риску активов на кредитный риск и его распределения между подразделениями, а также устанавливает показатели склонности к кредитному риску;

- рассматривает отчеты о размере кредитного риска и результаты стресс-тестирования;

- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой рисков, включая кредитный риск;

– исполнительные органы:

- утверждают внутренние документы по управлению кредитным риском;

- рассматривают отчеты о размере кредитного риска и результаты стресс-тестирования;

- осуществляют контроль и управление рисками, в том числе, кредитным;

- обеспечивают выполнение решений Наблюдательного Совета по вопросам управления рисками, установления внутрибанковских лимитов, одобрения крупных сделок и др.;

– Отдел по управлению рисками:

- осуществляет оценку объема принятого Банком кредитного риска в рамках комплексной оценки взвешенных по риску агрегированных активов, а также в рамках реверсивного стресс-тестирования взвешенных по риску агрегированных активов Банка;

- осуществляет мониторинг выполнения установленной системы лимитов Банка, в т.ч. лимитов по ограничению кредитного риска, лимитов на контрагентов, и в случае выявления нарушений доводит информацию до исполнительных органов и членов Наблюдательного Совета Банка,

- подготавливает отчеты о значимых рисках, о результатах стресс-тестирования рисков и о результатах выполнения ВПОДК Банка (включая информацию о результатах оценки кредитного риска и риска концентрации, а также информацию о соблюдении установленной системы лимитов);

– Служба внутреннего контроля:

- осуществляет контроль сделок со связанными с Банком лицами и предоставляет соответствующие отчеты на рассмотрение исполнительным органам и Наблюдательному Совету Банка;

– Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском, проводит ежегодную оценку эффективности системы управления кредитным риском, установленных процедур.

Отчетность по кредитному риску формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется в составе отчетности о значимых рисках Наблюдательному Совету - ежеквартально, исполнительным органам - ежемесячно.

Отчетная информация по кредитному риску включает следующие сведения<sup>27</sup>:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;

- о результатах оценки стоимости обеспечения;

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- о величине остаточного риска.

На основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных о кредитном риске органами управления реализуются необходимые меры по реагированию на риск.

Таблица 4.1

*Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску*<sup>28</sup>

<sup>27</sup> Указанная отчетная информация включается в отчеты о значимых рисках по результатам обобщающего анализа данных за квартал (т.е. по состоянию на 01 числа месяца, следующего за отчетным кварталом).

на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	2 189	2 189	1 425 180	-	675 403	751 966
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	2 189	2 189	1 425 180	-	675 403	751 966

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»<sup>29</sup>

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

<sup>28</sup> Данные таблицы раскрываются на полугодовой основе.

<sup>29</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска, а также изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, представлена в ниже приведенных таблицах 4.1.2 и 4.2.

Таблица 4.1.2.

*Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П<sup>30</sup>*

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>30</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

на 01.10.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	8 810	1%	88	0%	0	1%	88
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Отсутствие реструктурированных ссуд на 01.01.2019г. связано с их погашением.

Таблица 4.2.

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта<sup>31</sup>*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.01.2019г.	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.07.2018г.
1	2	3	4
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 978	3 002
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-	1 190
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	+211	+165

<sup>31</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

1	2	3	4
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 189	1 978

Существенных изменений балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, не произошло.

Движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода в отчетном периоде не было.

#### 4.2. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований<sup>32</sup>.

В случае если предоставленные активы не погашены в установленный срок, ссуда (часть ссуды) и/или начисленные по ней проценты являются просроченными в нарушение условий договора. Сумма резервов на возможные потери по данным активам наряду с суммой просроченной задолженности по активу и суммой просроченной задолженности по процентам переносится на счета «Резервы на возможные потери» балансовых счетов по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам<sup>33</sup>.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Состав кредитных требований Банка на 01.01.2019 года составляет 1 427 369 тыс. руб., из которых объем просроченных – 2 189 тыс. руб. Обесцененные кредитные требования (II - V категории качества) – 1 426 896 тыс. руб.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные.

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании заключенных с заемщиком дополнительных соглашений были изменены существенные условия первоначального договора/соглашения в сторону, более благоприятную для заемщика, а именно увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением случаев, когда изменение процентной ставки предусмотрено условиями первоначального договора/соглашения, увеличение суммы основного долга, изменение порядка расчета процентной ставки и/или графика уплаты процентов по ссуде.

Учитывая территориальное расположение Банка, 47% выданных ссуд (по состоянию на 01.01.2019 г.) сконцентрировано в Москве.

Высокая концентрация по видам экономической деятельности наблюдается в следующих отраслях по состоянию на 01.01.2019 года: производство прочих неметаллических минеральных продуктов 34,9% и оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (32,7%).

Классификация ссуды в одну из 5 категорий качества в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при оценке кредитного риска, осуществляется с применением профессионального суждения на основании комбинации двух классификационных критериев (финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга).

Кредитный портфель в разрезе категорий качества заемщиков на 01.01.2019г.:

Категория качества	Доля в кредитном портфеле	Размер сформированного резерва (в %)

<sup>32</sup> Данные сведения раскрываются ежегодно.

<sup>33</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П

Стандартные (1 кат. качества)	0,03%	0%
Нестандартные (2 кат. качества)	8,39%	9,70%
Сомнительные (3 кат. качества)	57,24%	39,24%
Проблемные (4 кат. качества)	21,02%	51,00%
Безнадежные (5 кат. качества)	13,32%	100,00%
Итого:	100,00%	47,32%

Объем просроченной задолженности и начисленный по данной задолженности резерв по физическим лицам представлен в таблице ниже. Просроченная задолженность по иным финансовым инструментам у Банка нет.

Вид заемщика	Объем просроченной задолженности, (в тыс. руб.)	Срок просроченной задолженности (дни)	Размер сформированного резерва (в %)
Физические лица:	2 189	➤ 30 (просрочка более года)	100

Объем реструктурированной задолженности и начисленный по данной задолженности резерв по видам заемщиков на 1 января 2019 года составляет:

Вид заемщика	Размер сформированного резерва (в %)	Объем реструктурированной задолженности (в тыс. руб.)	Сумма резерва по реструктурированной задолженности (в тыс. руб.)
Физические лица	21	203 022	42 635
Юридические лица	40	125 000	50 000
	50	260 000	130 000
	51	150 000	76 500
	100	95 000	95 000
Итого:		833 022	394 135

Все реструктурированные кредитные требования Банка являются обесцененными.

#### 4.3. Методы снижения кредитного риска<sup>34</sup>.

Банком используются следующие методы ограничения и снижения кредитного риска:

- установление индивидуальных лимитов на клиентов и/или на операции с клиентами;
- 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.

Таблица 4.3.

#### Методы снижения кредитного риска<sup>35</sup>

на 01.01.2019г.

Н о м е р	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	727 329	700 041	700 041	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	727 329	700 041	700 041	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 189	-	-	-	-	-	-

<sup>34</sup> Информация раскрывается ежегодно.

<sup>35</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

на 01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	835 489	539 314	539 314	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	284 786			-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 120 275	539 314	539 314	-	-		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 978	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2019 года у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, что связано с реализацией Банком портфеля ценных бумаг эмитентов.

#### 4.4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банком не используются кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска<sup>36</sup>.

Таблица 4.4.

*Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу<sup>37</sup>*

на 01.01.2019г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 258 449	-			85 675	5.78%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	
3	Банки развития	-	-			-	

<sup>36</sup> в связи с чем информация, предусмотренная пунктом 4.2. - 4.3 главы 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом» раздела IV Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

<sup>37</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.



1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	102 803	-			51 761	3.49%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-			-	
6	Юридические лица	1 125 330				710 052	47.91%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	601 505	1 823			630 816	42.560.%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-			-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-			-	
10	Вложения в акции	-	-			-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-			-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-			-	
13	Прочие	4 573	-			3 760	0.26%
14	Всего	3 092 660	1 823			1 482 064	100,00%

на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обяза- тельства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 297 511	-			64 505	4,69%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	
3	Банки развития	-	-			-	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	224 711	-			57 302	4,17%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-			-	
6	Юридические лица	708 926				518 811	37,79%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	665 976	59 328			727 018	52,96%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-			-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-			-	
10	Вложения в акции	-	-			-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-			-	

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-			-	
13	Прочие	19 147	-			5 367	0,39%
14	Всего	2 916 271	59 328			1 373 003	100,00%

Причиной существенного изменения кредитных требований юридических лиц с 708 926 тыс. руб. до 1 125 330 тыс. руб. является увеличение объема кредитного портфеля Банка.

Существенное изменение объема кредитных требований кредитных организаций с 224 711 тыс. руб. на 01.07.2018г до 102 803 тыс. руб. на 01.01.2019г. связано с реализацией портфеля ценных бумаг, а также с сокращением операций РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска<sup>38</sup>

на 01.01.2019г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 172 774						85 675													85 675
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		63 802					39 001													51 761
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица							50 000		93 000		982 330									710 052
7	Розничные заемщики (контрагенты)							212 272	1 587	12 780		170 000				0				204 866	630 816
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие							4 573													3 760
14	Всего	1 172 774	63 802					391 521	1 587	105 780		1 152 330								204 866	1 482 064

<sup>38</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

на 01.07.2018г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 233 006						64 505												64 505
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		209 261					15 450												57 302
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица							140 671					708 926							518 811
7	Розничные заемщики (контрагенты)								1 718	12 890			272 865			237 832			99 328	727 018
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							19 147												5 367
14	Всего	1 233 006	209 261					239 773	1 718	12 890			981 791			237 832			99 328	1 373 003

В таблице 4.5 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Причиной существенного изменения кредитных требований юридических лиц является увеличение объема кредитного портфеля Банка. Изменение объема кредитных требований кредитных организаций связано с реализацией портфеля ценных бумаг, а также с сокращением операций РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

#### **4.5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**

Банком не применяется для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П от 06.08.2015г. «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», и у Банка соответственно отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях<sup>39</sup>.

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

#### **5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента<sup>40</sup>.**

Банк не осуществляет операции с ПФИ, не имеет разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ<sup>41</sup>.

В целях оценки и учета кредитного риска контрагента Банк не применяет внутренние модели количественной оценки кредитного риска контрагента.

Исходя из характера и масштаба, осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в Банке устанавливаются процедуры по управлению кредитным риском контрагента применительно к риску дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам РЕПО.

Оценка уровня принятого кредитного риска контрагента осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка (в рамках оценки кредитного риска).

Операции с контрагентами осуществляются Банком после предварительной оценки надежности и оценки финансового положения контрагента (оценки кредитного риска, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Риск дефолта измеряется регулярно для всех продуктов, несущих кредитный риск, и сравнивается с индивидуальными лимитами на контрагентов.

При оценке кредитного риска контрагента принимается во внимание рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

<sup>39</sup> в связи с чем информация, предусмотренная главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» (включая таблицы 4.6 – 4.10) раздела IV Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

<sup>40</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

<sup>41</sup> включая соответствующие сведения по пунктам 6.2 и 6.3, а также таблиц 5.1 - 5.7 главы 6 раздела V Указания Банка России № 4482-У.

Для оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, определяется совокупный объем необходимого капитала. В отношении кредитного риска, в том числе входящего в его состав кредитного риска контрагента, потребность в капитале определяется количественными методами.

В целях оценки и учета кредитного риска контрагента в рамках ВПОДК Банком используется методология, определенная в Инструкции Банка России № 180-И<sup>42</sup> (в части операций РЕПО Банк учитывает кредитный риск контрагента в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И, что не предусматривает учёт ценных бумаг, полученных по операциям РЕПО в качестве обеспечения, и соответственно по экономическому смыслу операции РЕПО приравниваются к операциям кредитования, что влечет замещение кредитного риска контрагента на кредитный риск.

Методы ограничения (снижения) кредитного риска контрагента (по биржевым и внебиржевым сделкам РЕПО):

- осуществление расчётов по сделкам на условиях «платежа против платежа»/ «поставки против платежа» через клиринговые организации;
- установление дисконтов по принимаемым в РЕПО ценным бумагам;
- заключение соглашений о дополнительных платежах (margin call).

Информация о величине кредитного риска контрагента в составе отчетности о значимых рисках доводится Отделом по управлению рисками до сведения Наблюдательного Совета ежеквартально и исполнительных органов – ежемесячно.

Наблюдательный Совет и исполнительные органы по мере выявления информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента.

Таблица 5.8.

*Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента<sup>43</sup>*

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.07.2018г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2018г.
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 461	X	22 507
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-	62 715	12 543
3	внебиржевые ПФИ				
4	биржевые ПФИ				
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-	62 715	12 543
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента				

<sup>42</sup> В целях оценки и учета кредитного риска контрагента Банком не применяются внутренние модели количественной оценки кредитного риска контрагента.

<sup>43</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе кредитными организациями, которые являются участниками клиринга.

1	2	3	4	5	6
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение				
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 409	682	37 268	7 454
9	Гарантийный фонд	13 894	2 779	12 551	2 510
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд				
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X		X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:				
13	внебиржевые ПФИ	X		X	
14	биржевые ПФИ	X		X	
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	X		X	
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	X		X	
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X		X	
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X		X	
19	Гарантийный фонд	X		X	
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X		X	

Существенное изменение показателя «величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд)» по итогам 2018 года (значение нулевое) в сравнении с первым кварталом 2018 года связано с отсутствием сделок РЕПО.

## Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций секьюритизации, и соответственно у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации<sup>44</sup>.

## Раздел VII. Рыночный риск.

### 7.1. Общая информация о величине рыночного риска<sup>45</sup>

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

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 объёмом;

<sup>44</sup> в связи с чем информация, предусмотренная разделом VI «Риск секьюритизации» (включая главы 7 - 9 и таблицы 6.1 – 6.4) Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

<sup>45</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств) согласно разделу V.

- 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.

Процедурами по управлению рыночным риском и контролю за риском являются:

- выявление (идентификация) риска и 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)<sup>46</sup>;
  - методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В рамках организации системы управления рыночным риском:

- Наблюдательный Совет:
  - утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, в том числе лимит рыночного риска. Лимит рыночного утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
    - рассматривает отчеты о размере рыночного риска;
    - осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой рисков, включая рыночный риск;
  - исполнительные органы:
    - утверждают внутренние документы по управлению рыночным риском;
    - осуществляют контроль и управление рисками, в том числе, рыночным;
    - обеспечивают выполнение решений Наблюдательного Совета по вопросам управления рисками, установления внутрибанковских лимитов, одобрения крупных сделок и др.;
    - утверждают структуру торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель), а также методологию<sup>47</sup> определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля;
  - Отдел по управлению рисками:
    - осуществляет оценку объема принятого Банком рыночного риска в рамках комплексной оценки взвешенных по риску агрегированных активов;

<sup>46</sup> Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказом (отдельных положений приказом) Министерства финансов Российской Федерации».

<sup>47</sup> устанавливается согласно Учетной политике Банка.



- осуществляет мониторинг выполнения установленной системы лимитов Банка, в т.ч. лимитов по ограничению рыночного риска, и в случае выявления нарушений доводит информацию до исполнительных органов и членов Наблюдательного Совета Банка;
- подготавливает отчеты о значимых рисках и о результатах выполнения ВПОДК Банка (включая информацию о результатах оценки рыночного риска, а также информацию о соблюдении установленной системы лимитов).

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за рыночным риском осуществляется в рамках контроля за системой управления рисками, определенного в Стратегии управления рисками и капиталом, 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 о значимых рисках, формируемой Отделом по управлению рисками и предоставляемой: Наблюдательному Совету - ежеквартально, исполнительным органам - ежемесячно.

На основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных о рыночном риске органами управления реализуются необходимые меры по реагированию на риск, включая принятие риска, ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, финансирование риска (в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка предусмотрено создание резервов), а также уклонение от риска (избегание риска).

Оценка эффективности процедур управления рыночным риском, включая определение необходимости актуализации документов, в которых установлены методы оценки рыночного риска, проводится Службой внутреннего аудита или внешним аудитором Банка в рамках внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

## **7.2. Общая информация о величине рыночного риска при применении подхода на основе внутренних моделей.**

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 с применением подхода на основе внутренних моделей не раскрывается<sup>48</sup>.

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода<sup>49</sup>*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2018г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	-	48 276
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	-	-
4	товарный риск	-	-

<sup>48</sup> 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.

<sup>49</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Кредитные организации раскрывают информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

1	2	3	4
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	-	48 276

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

### 8.1. Стратегия и процедуры по управлению операционным риском, а также размер требований к капиталу в отношении операционного риска.<sup>50</sup>

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают:

- наличие подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске в рамках ВПОДК – Отдела по управлению рисками;
- определение полномочий руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

Управление операционным риском предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- 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 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 факторов операционного риска проводится на уровне структурных подразделений Банка, а также подразделениями, ответственными за осуществление функций управления рисками и осуществление контроля.

Руководители Отдела по управлению рисками и Службы внутреннего контроля информируют о выявленных событиях операционного риска Председателя Правления; в случаях выявления существенных нарушений – незамедлительно информируют Правление и Наблюдательный Совет о возникновении операционного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка; направляют в случае необходимости рекомендации по управлению операционным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления.

Отчетная информация о событиях/выявленных факторах операционного риска и их оценке ежеквартально предоставляется Службой внутреннего контроля Председателю Правлению и Наблюдательному Совету на консолидированной основе в составе отчетности по мониторингу

<sup>50</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

управления нефинансовыми рисками.

Реагирование на операционный риск, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (способов)<sup>51</sup>:

1) 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, в том числе при проведении операций со стратегическими клиентами;

2) ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;

3) 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);

4) 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;

5) 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 целях оценки операционного риска Банк использует стандартизованный подход.

Измерение (оценка) и учёт операционного риска в рамках ВПОДК осуществляется Отделом по управлению рисками. Расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России № 652-П.

Оценка объема принятого Банком операционного риска осуществляется в рамках комплексной оценки взвешенных по риску агрегированных активов Банка и отражается Отделом по управлению рисками в отчете об агрегированных рисках и оценке достаточности капитала, который включается в состав отчетности о значимых рисках, формируемой в рамках ВПОДК.

Отчетность по операционному риску предоставляется Отделом по управлению рисками в составе отчетности о значимых рисках Наблюдательному Совету - ежеквартально, исполнительным органам - ежемесячно.

## **8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска<sup>52</sup>.**

Операционный риск Банк относит к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Фактический размер величины операционного риска составляет 38 535 тыс.руб.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

### **9.1. Стратегия и процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка<sup>53</sup>.**

По состоянию на 01.01.2019г. процентный риск (риск процентной ставки) не является для Банка значимым риском и соответственно не оказывает существенного влияния на оценку

<sup>51</sup> Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

<sup>52</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<sup>53</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

достаточности капитала или ликвидности Банка.

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 № 4212-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.

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.

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.

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:

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

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;

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.

Информирование органов управления о размере принятого Банком процентного риска (риска процентной ставки) осуществляется Отделом по управлению рисками в форме предоставления отчёта по управлению рисками и капиталом в составе отчетности о значимых рисках, формируемой в рамках ВПОДК, которая предоставляется Наблюдательному Совету -

ежеквартально, исполнительным органам - ежемесячно.

Для проведения стресс-тестирования в целях оценки процентного риска (риска процентной ставки) используются:

форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

методология (алгоритм) расчёта показателя процентного риска (ПР), изложенная в Указании Банка России № 4336-У.

Уровень стрессовой устойчивости Банка к процентному риску (рisku процентной ставки) оценивается как «приемлемый» или «высокий» в соответствии с методологией расчёта показателя процентного риска, приведенной в Указании Банка России № 4336-У.

Для оценки подверженности Банка процентному риску в стрессовых условиях используются следующие варианты стресс-тестирования:

- проводится расчёт «Показателя процентного риска (ПР)» в соответствии с алгоритмом расчета, приведенном в Указании Банка России № 4336-У при увеличении совокупного ГЭПа каждого временного интервала (строка 7 формы отчетности 0409127) на 30%;

- в целях выявления предельно возможного увеличения совокупного ГЭПа рассчитывается коэффициент реверсивного стресс-теста – Крст, показывающий значение, на которое нужно увеличить совокупный ГЭП каждого временного интервала (строка 7 формы отчетности 0409127), чтобы «Показатель процентного риска (ПР)» получил оценку «высокий» («Показатель процентного риска (ПР)» приравнивается к 20%, значению, с которого оценка данного показателя сменяется с «приемлемого» на «высокий»).

## 9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют<sup>54</sup>.

В таблице ниже приведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию:

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
<b><i>Российский рубль</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	18442.87	-573.99	-2208.33	-30.08
- 200 базисных пунктов	-18442.87	573.99	2208.33	30.08
<b><i>Доллар США</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	619.81	-77.48	-13.21	-18.2
- 200 базисных пунктов	-619.81	77.48	13.21	18.2
<b><i>Евро</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	171.21	-33.28	-16.91	-23.74
- 200 базисных пунктов	- 171.21	33.28	16.91	23.74

<sup>54</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

на 01.10.2018г.

тыс. руб.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
<b><i>Российский рубль</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	21 601.63	-7 900.07	-370.95	-89.8
- 200 базисных пунктов	-21 601.63	7 900.07	370.95	89.8
<b><i>Доллар США</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	-47.26	-118.9	-12.21	1 068.18
- 200 базисных пунктов	47.26	118.9	12.21	-1 068.18
<b><i>Евро</i></b>				
+ 200 базисных пунктов	620.14	-134.61	-17.79	-25.81
- 200 базисных пунктов	-620.14	134.61	17.79	25.81

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

### 10.1. Общая информация о величине риска ликвидности<sup>55</sup>.

#### 10.1.1. Политика Банка в области управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

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.

Риск ликвидности характерен для расчетных операций, проводимых Банком в интересах клиентов /контрагентов Банка, и собственных расчетных операций.

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

Процедурами управления риском ликвидности охватываются различные формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов<sup>56</sup>;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Взаимодействие органов управления и подразделений Банка при выполнении функций по управлению риском ликвидности осуществляется посредством проведения следующих мероприятий:

- 1) в целях управления мгновенной ликвидностью Банка - ежедневное планирование и расчет

<sup>55</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

<sup>56</sup> Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска.

внутридневной платёжной позиции Банка в разрезе основных корсетов и валют операций, влияющих на платёжную позицию;

2) в целях анализа и контроля состояния краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности Банка:

- оценка значений обязательных нормативов, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (с использованием сигнальных значений нормативов ликвидности);

- оценки коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по форме 0409125 (с использованием сигнальных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности));

- оценка показателей ликвидности, рассчитанных по методике (формулам расчета), определенной в Указании Банка России № 4336-У;

- оценка значений коэффициентов LCR и NSFR (с использованием сигнальных значений коэффициентов LCR и NSFR57);

3) проведение анализа состояния требований к Банку и обязательств перед Банком;

4) проведение необходимых мероприятий по регулированию и оптимизации платёжной позиции Банка, включая диверсификацию активов и пассивов по срокам погашения (реализации);

5) организация информационной системы управления ликвидностью Банка;

6) определение процедур принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов.

Распределение основных 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 внутридневной платёжной 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 в рамках ВПОДК.

Реагирование на риск ликвидности, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)<sup>58</sup>:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах

<sup>57</sup> Показатели, вводимые в рамках Basel III:

**LCR** (Liquidity Coverage Ratio) - коэффициент покрытия ликвидности, используемый для оценки ликвидности на сроке до 30 календарных дней. Коэффициент покрытия ликвидности (показатель ликвидности) отражает объем необремененных высоколиквидных активов, имеющихся в распоряжении Банка, за счет которых можно обеспечить чистый отток денежных средств исходя из условий сценария, определенного на краткосрочный период.

**NSFR** (Net Stable Funding Ratio) - коэффициент чистого стабильного финансирования, используемый для оценки ликвидности на сроке до 1-го года. Коэффициент чистого стабильного финансирования (показатель чистого стабильного финансирования) оценивает сумму долгосрочных стабильных источников финансирования в зависимости от уровня ликвидности фондируемых активов и вероятности возникновения необходимости поиска источников ликвидности в связи с исполнением внебалансовых обязательств.

<sup>58</sup> Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

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.

*Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2019г.*

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	296749	296749	296749	296749	296749	296749	296749	296749	296749	296749
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3474	3474	1112287	1112287	1112287	1116483	1120671	1124406	1129921	1173134
3.1. II категории качества	0	0	47700	47700	47700	51749	55790	59457	64940	108153
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	280822	280822	283172	283172	283172	283429	283641	283732	283914	283914
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>581045</b>	<b>581045</b>	<b>1692208</b>	<b>1692208</b>	<b>1692208</b>	<b>1696661</b>	<b>1701061</b>	<b>1704887</b>	<b>1710584</b>	<b>1753797</b>



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	990	990	990	990	990	990	990	990	990	990
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	614574	614574	614574	614574	617837	660626	837935	837935	855136	1021071
9.1. вклады физических лиц	82740	82740	82740	82740	86003	128792	166101	166101	183302	349237
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	289209	289209	290049	290049	292789	293857	293967	294079	294158	294158
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма стр. 8, 9, 10, 11)	904773	904773	905613	905613	911616	955473	1132892	1133004	1150284	1316219
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	500	512	1823	1823
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-323728	-323728	786595	786595	780592	741188	567669	571371	558477	435755
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	-35.8	-35.8	86.9	86.9	85.6	77.6	50.1	50.4	48.6	33.1

*10.1.2. Стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности. Управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.*

Стресс-тестирование для оценки риска ликвидности проводится по следующим сценариям:

1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10 %,

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30 %,

3 сценарий - комплексный обратный стресс-тест по группе показателей оценки ликвидности, путем расчета коэффициента обратного стресс-теста по группе показателей оценки ликвидности посредством ухудшения текущих расчетных показателей до размера, когда оценка группы показателей ликвидности получает сомнительную оценку.

При проведении стресс-тестирования Банком производится оценка следующих показателей ликвидности: общей краткосрочной ликвидности; мгновенной ликвидности; текущей ликвидности; структуры привлеченных средств; зависимости от межбанковского рынка; риска собственных вексельных обязательств; небанковских ссуд; риска на крупных кредиторов и вкладчиков; а также оценивается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности.

Значения указанных показателей, включая обобщающий результат, рассчитываются Отделом по управлению рисками с использованием методики (формул расчета), определенной Указанием Банка России № 4336-У.

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

В зависимости от результатов стресс-тестирования при необходимости изменения уровня риска ликвидности органами управления Банка предпринимаются действия:

- в порядке раннего реагирования на потенциально кризисные ситуации;
- в рамках минимизации потерь в условиях кризиса;

– в качестве превентивных или подготовительных мер на случай потенциальных кризисов (планирование непрерывности деятельности или финансового самооздоровления Банка).

В случае выявления по результатам стресс-тестирования, проведенного Отделом по управлению рисками, возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) органами управления Банка рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

По результатам рассмотрения информации о показателях ликвидности Правлением принимаются меры по поддержанию (восстановлению) ликвидности при:

- выявлении тенденции ухудшения состояния ликвидности;
- приближении нормативов ликвидности к их сигнальным значениям;
- приближении общей оценки показателей ликвидности, определяемых согласно методике (формуле расчетов) Указания Банка России № 4336-У, к сомнительной;
- достижении коэффициентами ликвидности их сигнальных значений;
- возникновении негативных тенденций на финансовых рынках, включая трудности, испытываемые финансовыми и кредитными организациями в выполнении своих обязательств перед контрагентами (системный кризис рынка), а также факторов реализации иных рисков.

При возникновении непредвиденного дефицита ликвидности по решению Правления Банка применяются стандартные инструменты по поддержанию ликвидности, которые используются исходя из объема и направлений деятельности Банка, структуры и объема совершаемых операций, в том числе:

- в части мгновенной ликвидности:
  - аккумуляция денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и/или в кассе Банка;
  - получение от других кредитных организаций депозитов или кредитов;
  - проведение переговоров с клиентами о заключении депозитных договоров на размещение свободных денежных средств, находящихся на расчетном счете, на долгосрочной основе и пр.;
- в части краткосрочной (текущей) ликвидности:
  - реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
  - реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
  - привлечение краткосрочных кредитов/депозитов;
  - повышение удельного веса срочных вкладов, уменьшение вкладов до востребования, и пр.;
- в части долгосрочной ликвидности:
  - временное ограничение выдачи кредитов на срок более 1 года;
  - реструктуризация активов, в том числе продажа части активов, и пр.

В случае недостаточности использования стандартных инструментов и возникновении непредвиденных обстоятельств, последствия которых могут повлечь существенную угрозу для финансовой устойчивости Банка, Правление Банка оценивает критичность этих последствий и уведомляет об этом Наблюдательный Совет, который принимает решение о необходимости привлечения дополнительных источников поддержания ликвидности Банка, включая использование субординированных инструментов или финансовой помощи участников Банка.

### *10.1.3 Процедуры контроля за управлением риском ликвидности. Виды и периодичность отчетности по риску ликвидности*

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

Органы управления Банка осуществляют вышеуказанный контроль на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК. Отчетность по риску ликвидности, включая отчет о показателях ликвидности, формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется в

составе отчетности о значимых рисках: Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – ежемесячно.

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.

Наблюдательный Совет и исполнительные органы также проинформируются Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита обо всех случаях нарушения процедур управления риском ликвидности 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 вышеуказанных мер.

В течение 2018 года подверженность Банка риску ликвидности, степень его концентрации не претерпела существенных изменений. 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.

## 10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)<sup>59</sup>.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с нераспространением на Банк требований, установленных Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Положением Банка России от 26.07.2017г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»<sup>60</sup>.

## Раздел XI. Финансовый рычаг<sup>61</sup>.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями письма Банка России от 30.07.2013 г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора»

Информация о величине финансового рычага раскрывается Банком в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) (раздел 4) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (разделы 1 и 2).<sup>62</sup>

### Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.10.2018г.	Данные на 01.07.2018г.	Данные на 01.04.2018г.
Основной капитал	1 069 579	1 074 196	1 074 158	1 025 574

<sup>59</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<sup>60</sup> главы 14 и 15 (включая таблицу 10.1) раздела X Указания Банка России № 4482-У.

<sup>61</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<sup>62</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.10.2018г.	Данные на 01.07.2018г.	Данные на 01.04.2018г.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 103 570	2 701 160	2 523 944	3 281 561
Показатель финансового рычага	<b>50.80%</b>	<b>39.77%</b>	<b>42.56%</b>	<b>31.30%</b>

По состоянию на 01.01.2019г. величина финансового рычага составила 50.80% (на 01.10.2018г.–39.77%). Изменения значений показателя финансового рычага за 2018 год связаны с волатильностью величины балансовых активов.

По состоянию на 01.01.2019г. и в течение 2018 года значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и значение показателя финансового рычага (Н1.4) не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке<sup>63</sup>.**

### **12.1. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.**

В целях определения принципов и порядка организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия утвержденной стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательным Советом утверждена Кадровая политика КБ «СИСТЕМА» ООО<sup>64</sup> (далее – Кадровая политика).

Система оплаты труда, стимулирования и мотивации работников Банка является одним из важнейших механизмов корпоративного управления. Стимулирование и мотивация работников Банка направлены на увеличение заинтересованности каждого работника в его индивидуальном вкладе в достижение стратегических целей Банка, а также достижение максимального совмещения интересов работника с интересами Банка.

Кадровая политика определяет действующую систему оплаты труда работников Банка, включая определение фиксированной и нефиксированной частей заработной платы.

Действующая в Банке система оплаты труда не предусматривает сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда работников.

Согласно Кадровой политике к фиксированным выплатам относится часть оплаты труда работников Банка, состоящая из должностного оклада, а также компенсационных и стимулирующих выплат, предусмотренных Кадровой политикой, и социальных выплат, предусмотренных Трудовым кодексом РФ. Фиксированные выплаты выплачиваются в рамках фонда оплаты труда работников Банка, утвержденного Наблюдательным Советом Банка на соответствующий период.

К нефиксированным выплатам относится часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку

<sup>63</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

<sup>64</sup> Банк не является участником банковской группы и не имеет региональных бизнес-подразделений, включая филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранного государства.

уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Нефиксированные выплаты выплачиваются в соответствии с решением Наблюдательного Совета Банка исключительно в случае, когда возможность их выплаты предусмотрена в Стратегии развития Банка на соответствующий период.

В течение 2018 года действующая в Банка система оплаты труда не предусматривала выплату поощрительного вознаграждения в виде нефиксированных мотивационных выплат исполнительным органам и руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками).

В соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» № 154-И от 17.06.2014г. и Кадровой политикой КБ «СИСТЕМА» ООО функции по подготовке проектов решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, который не является членом исполнительных органов Банка<sup>65</sup>.

Мониторинг системы оплаты труда проводится Наблюдательным Советом 1 раз в год по итогам отчетного года на основании отчетности и предложений о необходимости изменения системы оплаты труда, предоставляемых Отделом персонала, внешним аудитором и подразделениями, осуществляющими управление рисками. В составе годовой отчетности подразделения, осуществляющие управление рисками, представляют Наблюдательному Совету свои предложения о необходимости/отсутствии необходимости совершенствования документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

По результатам проведенной оценки управления риском материальной мотивации персонала было установлено, что в течение 2018 года предложения по системе оплаты труда от ответственных подразделений Банка и аудиторской организации, проводящей аудит Банка, не поступали, и в связи с отсутствием оснований для пересмотра система оплаты труда в 2018 году Наблюдательным Советом не пересматривалась.

## **12.2. Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, контроля и управления рисками. Нефиксированная часть оплаты труда.**

Согласно Кадровой политике к категориям работников, осуществляющим функции принятия рисков, относятся работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, а также о порядке учета этих сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства):

<b>Категории работников</b>	<b>Общая численность</b>
Председатель Правления, его заместители и работники, избранные членами Правления	4
Иные работники Банка, избранные членами коллегиальных органов, осуществляющих функции принятия рисков	3
Иные работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков, которые не являются членами коллегиальных органов	4

При организации деятельности работников (подразделений) Банка, осуществляющих управление рисками, органами управления Банка обеспечивается независимость размера фонда

<sup>65</sup> создание специального органа кредитной организации в Банке не предусмотрено.

оплаты труда работников таких подразделений от финансового результата органов управления и структурных подразделений, принимающих риски (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок).

Кадровой политикой определяется, что если Наблюдательным Советом принимается решение о возможности выплаты поощрительного вознаграждения в виде нефиксированных мотивационных выплат, то такие выплаты осуществляются исходя из оценки вклада руководителей и работников подразделений Банка в конечный финансовый результат деятельности Банка, включая:

- достижение устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- повышение личного вклада работника в достижение текущих финансовых результатов и развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов реализации банковских услуг и др.),

и с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При этом расчет размера нефиксированных мотивационных выплат для исполнительных органов и работников подразделений Банка, принимающих риски, осуществляется исходя из размера общего по Банку фонда, предназначенного для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка, и с учетом показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. При расчете целевых (предельных) показателей вознаграждений (мотивационных выплат) на планируемый период для исполнительных органов и работников подразделений Банка, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (мотивационных выплат). Размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности соответствующего руководителя/работника подразделения, принимающего риски.

При расчете размера нефиксированных мотивационных выплат для работников (подразделений), осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения работниками подразделений задач и функций, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка, при этом в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным работникам, фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50 процентов по отношению к нефиксированным выплатам.

В связи с отсутствием в Стратегии развития Банка возможности выплаты поощрительного вознаграждения в форме нефиксированных выплат, в течение 2018 года действующая в Банка система оплаты труда не предусматривала выплату поощрительного вознаграждения в форме нефиксированных мотивационных выплат, и соответственно решения о возможности таких выплат Наблюдательным Советом в 2018 году не принимались.

Таблица 12.1

*Информация о размере вознаграждений*

**на 01.01.2019г.**

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	7
2		Всего вознаграждений, из них:	13 572	10 271

1		3	4	5
3		денежные средства, всего, из них:	13 572	10 271
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:		
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		13 572	10 271

### *Информация о фиксированных вознаграждениях*

Действующей системой оплаты труда Банка не предусмотрена выплата фиксированных вознаграждений в форме гарантированных выплат, выплат при приеме на работу и выплат при увольнении.

### *Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях<sup>66</sup>*

В связи с тем, что в течение 2017 и 2018 годов органами управления Банка не принимались решения о выплате нефиксированных вознаграждений, отсроченные (рассроченные) вознаграждения отсутствуют.

## **Раздел XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной

<sup>66</sup> Информация по форме таблицы 12.3 Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте КБ «СИСТЕМА» ООО<sup>67</sup>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Комиссаров С.С.

Мацыгина Е.Ф.

07.05.2019г.

<sup>67</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).