

Информация
о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом,
раскрываемая за 1 полугодие 2018 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	2
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	8
Раздел IV. Кредитный риск.....	11
4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	11
4.2. Методы снижения кредитного риска.....	16
4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	19
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	20
Раздел VII. Рыночный риск.....	21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	21
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	24
Раздел XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	24

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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)¹.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018г. на основании отчетности за 1 полугодие 2018 г., 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 год² и по состоянию на 01.07.2018г. не изменилась.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2018г. составляют 1 075 395 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Ниже в таблице 1.1 приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

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

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

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
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	1 237
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 443 521	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	1 237
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 726	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 000	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	2 000
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	-
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	1 347	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	2 235 127	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
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	-
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	-

В первом полугодии 2018 г. Банком соблюдались установленные требования к капиталу и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

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

	Данные на отчетную дату (01.07.2018 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 074 158	99.9	1 025 574	95
Дополнительный капитал	1 237	0.1	58 274	5
Итого собственные средства (капитал)	1 075 395	100	1 083 848	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 течение первого полугодия 2018г. Банком соблюдались требования, предъявляемые к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель-III)», а также выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году.

По состоянию на 01.07.2018г. Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка.

Все участники Банка являются резидентами РФ. В отчетном периоде Банк России установил значение³ антициклической надбавки на уровне 0% для требований в отношении контрагентов, зарегистрированных на территории России. Далее справочно приведены значения показателей, используемых для расчета антициклической надбавки:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	1 313 551
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	-	25 806
3	РЕСПУБЛИКА КИПР	-	2 150
4	ИРЛАНДИЯ	-	2 448
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			1 343 955

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе.

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 рисков⁴

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату (01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 373 003	1 193 469	109 840

³ 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.

⁴ 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 подхода на основе внутренних рейтингов (далее - 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.

1	2	3	4	5
2	при применении стандартизированного подхода	1 373 003	1 193 469	109 840
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые 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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	48 276	143 655	3 862
17	при применении стандартизированного подхода	48 276	143 655	3862
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	481 688	483 838	38 535
20	при применении базового индикативного подхода (ОРх12,5)	481 688	483 838	38 535
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 902 967	1 820 962	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 01.07.2018 г. – результат увеличения кредитного портфеля Банка вследствие проводимой Банком кредитной политики в отношении отбора заемщиков и увеличения объемов кредитования.

– рыночный риск: снижение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2018 г. связано с сокращением в портфеле ценных бумаг эмитентов с более низким рейтингом.

Уровень принимаемого Банком операционного риска во втором 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)⁵.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора⁶

Информация об обремененных и необремененных активах Банка раскрывается ниже в таблице 3.3.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

на 01.07.2018г.

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:	-	-	2 340 145	303 684
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:	-	-	303 684	303 684
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

тыс. руб.

⁵ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

⁶ Ежеквартально подлежит раскрытию информация об обремененных и необремененных активах Банка и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

1	2	3	4	5	6
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	303 684	303 684
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	303 684	303 684
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	155 799	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 127 390	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	667 920	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	73 577	-
8	Основные средства	-	-	2 605	-
9	Прочие активы	-	-	9 170	-

на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Ном ер	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:	-	-	2 598 254	223 576
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:	-	-	223 576	223 576
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	223 576	223 576
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	223 576	223 576

1	2	3	4	5	6
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	302 137	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 411 171	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	613 744	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	38 615	-
8	Основные средства	-	-	2 721	-
9	Прочие активы	-	-	6 290	-

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 01.07.2018г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства Банка в общей сумме 50 тыс. долларов США, что по курсу Банка России на отчетную дату составляет 3 138 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 от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)⁷ формируется 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».

По состоянию на 01.07.2018г. портфель ценных бумаг представлен облигациями юридических лиц - нерезидентов, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и входят в ломбардный список Банка России. Эти финансовые инструменты при возникновении необходимости позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

⁷ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

Информация об операциях Банка с контрагентами - нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4:

Таблица 3.4.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		на 01.07.2018г.	на 01.04.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	64 793	61 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 926	142 063
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 926	142 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	284 786	300 829
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	284 786	300 829
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	319 518	749 756
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	317 881	747 737
4.2	физических лиц - нерезидентов	1 637	2 019

Существенные изменения приведенных в Таблице 3.4 данных по состоянию на 01.07.2018 г. по сравнению с данными на 01.04.2018 г. связаны со следующими факторами:

– ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, сократились в рублевом эквиваленте с 142 063 тыс. рублей до 2 926 тыс. руб. (ссуды были погашены);

– средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2018г. сократились с 747 737 тыс. руб. до 317 881 тыс. руб. в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением ими текущей финансовой деятельности (проведения расчетов).

Раздел IV. Кредитный риск.

4.1.Общая информация о величине кредитного риска Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход⁸. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, приведена далее в таблице 4.1.

⁸ Для оценки кредитного риска Банком не используются подходы на основе внутренних рейтингов, в связи с чем информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, а также информация, предусмотренная главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» раздела IV Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У, не раскрывается.

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

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	1 978	1 978	1 372 825	-	647 428	1 374 803
2	Долговые ценные бумаги	-	-	284 786	-	-	284 786
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	1 978	1 978	1 657 611	-	647 428	1 659 589

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»:

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»:

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	2	3	4	5	6	7
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	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011г. № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». 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» требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

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

на 01.07.2018г.

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	134 050	10	12 500	10	12 500		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

на 01.04.2018г.

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	134 283	10.0	12 500	10.0	12 500	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

За первое полугодие 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела.

Таблица 4.2.

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
на 01.07.2018г.*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.07.2018г.	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.04.2018г.
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)	3 002	84 093
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	40 080

1	2	3	4
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-	41 000
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	+165	- 11
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)	1 978	3 002

Причиной существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом с 84 093 тыс. руб. до 3 002 тыс. руб. является погашение проблемной задолженности.

Данные показателя «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)» изменились с 40 080 тыс. руб. до 1 190 тыс. рублей по причине улучшения качества обслуживания ссудной задолженности.

4.2. Методы снижения кредитного риска⁹

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

на 01.07.2018г.

тыс. руб.

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	-	-			-	-

⁹ Информация об основных принципах политики в области управления кредитным риском подлежит ежегодному раскрытию.

на 01.04.2018г.

тыс. руб.

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	1 029 319	250 609	250 609			-	-
2	Долговые ценные бумаги	300 449					-	-
3	Всего, из них:	1 329 768	250 609	250 609				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 812	1 190	1 190			-	-

В связи с оформлением обеспечения балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась с 250 609 тыс. руб. до 539 314 тыс. руб.

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом¹⁰

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

на 01.07.2018г.

тыс. руб.

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	1 297 511	-			64 505	4,69%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	
3	Банки развития	-	-			-	

¹⁰ Использование кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банком не осуществляется.

Для оценки кредитного риска Банком не используются подходы на основе внутренних рейтингов, 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 от 07.08.2017г. № 4482-У, не раскрывается.

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)	-	-			-	
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%

на 01.04.2018г.

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 конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного 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	1 353 856	-			-	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	
3	Банки развития	-	-			-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	978 224	-			207 837	17,415%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-			-	
6	Юридические лица	866 063				717 609	60,128%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	413 920	56 671			262 923	22,031%
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	20 163				5 100	0,426%
14	Всего	3 632 226	56 671			1 193 469	100%

Причиной существенного изменения кредитных требований розничных заемщиков с 470 591 тыс. руб. до 725 304 тыс. руб. является увеличение доли кредитования предприятий малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска¹¹

на 01.07.2018г.

Существенное изменение показателей балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) ссудной задолженности касалось:

а) кредитных организаций – произошло снижение с 962 984 тыс. руб. на 01.04.2018г до 209 261 тыс. руб. на 01.07.2018г. по причине сокращения операций РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), вложениями в долговые ценные бумаги и ссудной задолженностью физических лиц. Процентные пассивы в рублях представлены остатками на депозитных счетах физических лиц;

б) соответственно произошло увеличение статьи «розничные заемщики» (включающую в себя физических лиц, МСБ и ИП) с 470 671 тыс. руб. до 725 304 тыс. руб. на 01.07.2018г.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с ПФИ, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» (включая таблицы 5.1 - 5.7) Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У.

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.07.2018г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2018г.	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.04.2018г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.04.2018г.
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	22 507	X	172 663

¹¹Отчетная информация подготовлена в формате excel (прилагается на отдельных листах).

1	2	3	4	5	6
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	62 715	12 543	738 767	147 753
3	внебиржевые ПФИ				
4	биржевые ПФИ				
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	62 715	12 543	738 767	147 753
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента				
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение				
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	37 268	7 454	113 093	22 619
9	Гарантийный фонд	12 551	2 510	11 453	2 291
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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:				
13	внебиржевые ПФИ				
14	биржевые ПФИ				
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами				
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента				
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение				
19	Гарантийный фонд				
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд				

Существенные изменения показателя «величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд)» по итогам полугодия в сравнении с первым кварталом 2018 года обусловлено снижением объемов сделок РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не проводит операций секьюритизации, в связи с чем у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск¹²

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2018г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.04.2018г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	48 276	143 655
2	фондовый риск (общий или специальный)		
3	валютный риск		
4	товарный риск		
Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	48 276	143 655

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход¹³. Существенное изменение за отчетный период величины процентного риска, которая сократилась с 143 655 тыс. руб. (на 01.04.2018г.) до 48 276 тыс. руб. (на 01.07.2018г.), обусловлено уменьшением объема портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг сформирован из бумаг с высоким рейтингом кредитоспособности

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, сопровождающими осуществление банковской деятельности, и является одной из ключевых функций управления рисками в Банке.

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

Банк осуществляет расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска по базовому индикативному подходу. 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 раскрыт в пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО за первое полугодие 2018г. (публикуемая форма) (в разделе 9.7 «Операционный риск»)¹⁴.

¹² Общая информация о величине рыночного риска и о деятельности Банка в области рыночного риска подлежит ежегодному раскрытию.

¹³ Банк не использует внутренние модели в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

¹⁴ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», <http://sistemabank.ru/about/finans/publish/2018apr/PI.pdf>)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

По состоянию на 01.07.2018г. процентный риск (риск процентной ставки) не является для Банка значимым риском и соответственно не оказывает существенного влияния на оценку 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 от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». 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 от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»¹⁵.

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

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

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

¹⁵ К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

на 01.07.2018г.

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:				
Российский рубль				
+ 200 базисных пунктов	17 525.35	-134.81	-469.89	-321.72
- 200 базисных пунктов	-17 525.35	134.81	469.89	321.72
Доллар США				
+ 200 базисных пунктов	1 308.92	1 274.2	-82.71	1 010.51
- 200 базисных пунктов	-1 308.92	-1 274.2	82.71	-1 010.51
Евро				
+ 200 базисных пунктов	498.55	-37.62	-88.83	-26.01
- 200 базисных пунктов	-498.55	37.62	88.83	26.01

на 01.04.2018г.

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:				
Российский рубль				
+ 200 базисных пунктов	19 862.84	-572.34	-5 022.75	-229.58
- 200 базисных пунктов	-19 862.84	572.34	5 022.75	229.58
Доллар США				
+ 200 базисных пунктов	14 205.80	915.58	868.58	-50.61
- 200 базисных пунктов	-14 205.80	-915.58	-868.58	50.61
Евро				
+ 200 базисных пунктов	556.68	-23.27	-17.74	-51.38
- 200 базисных пунктов	-556.68	23.27	17.74	51.38

Основной составляющей финансового результата Банка являются операции, совершаемые по остаткам в рублях и долларах США.

Основной объем процентных активов в рублях в балансе Банка представлен депозитами, размещенными в Банке России и ссудной задолженностью, предоставленной юридическим и физическим лицам. Процентные пассивы в рублях представлены остатками на расчетных, текущих и депозитных счетах физических лиц и юридических лиц.

Основной объем процентных активов в долларах США в балансе Банка представлен вложениями в долговые ценные бумаги и ссудной задолженностью физических лиц, размещенными средствами по договорам РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). Процентные пассивы в рублях представлены остатками на депозитных счетах физических лиц.

По состоянию на 01.07.2018г. уровень процентного риска (риска процентной ставки) оценен Банком как приемлемый.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка¹⁶.

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 и раскрывает указанную информацию 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).¹⁷

Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018г.	Данные на 01.04.2018г.
Основной капитал	1 074 158	1 025 574
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 523 944	3 281 561
Показатель финансового рычага	42.56	31.3%

По состоянию на 01.07.2018г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 42,56%, по сравнению с показателем на 01.04.2018г. – 31,3%. Данное изменение было вызвано улучшением качества портфеля ценных бумаг Банка и размещением депозита в Банке России.

По состоянию на 01.07.2018г. и в течение первого полугодия 2018г. 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 от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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 XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом¹⁸.

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом, выполняя

¹⁶ Информация по разделу X «Информация о величине риска ликвидности» в составе полугодического отчета не подлежит раскрытию, за исключением информации, указанной в главе 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» согласно Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г., которая не раскрывается в связи с нераспространением на Банк требований о расчете норматива краткосрочной ликвидности установленного Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

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

¹⁸ Информация, предусмотренная в разделе XII «Информация о системе оплаты труда в кредитной организации» согласно Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г., подлежит ежегодному раскрытию.

требования 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» и Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-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» ООО¹⁹.

Председатель Правления

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер



Мацыгина Е.Ф.

23 августа 2018 г.

¹⁹ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).

Таблица 4.5

тыс. руб.

на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска																			
		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	2																				
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																				
6	Юридические лица											708 926								518 811	
7	Розничные эмитенты (контрагенты)							140 671	1 718	12 890		272 865			237 832				59 328	727 018	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Прочерченные 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				59 328	1 373 003	

на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска																			
		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	2																				
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 353 856						0												0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		962 984					15 240												207 837	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую																				
6	Юридические лица											866 063								717 609	
7	Розничные эмитенты (контрагенты)							24 736	1 789	12 673		240 018			134 684				56 671	262 923	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Прочерченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие							20 163												5 100	
14	Всего	1 353 856	962 984					60 139	1 789	12 673		1 106 101			134 684				56 671	1 193 469	