

**Информация о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом,
раскрываемая на 01.10.2018г.**

Содержание

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
Раздел V. Информация о величине операционного риска	15
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	15
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	17
Раздел VIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	18

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 величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)¹.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018г. на основании отчетности за 9 месяцев 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 01.10.2018г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год² и по состоянию на 01.10.2018г. не изменилась.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2018г. составляют 1 104 648 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-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.

Таблица 1.1.

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

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»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	30 452
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 593 950	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	30 452
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 962	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	1 962

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	3 706	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	2 395 462	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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 третьем квартале 2018 года 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 (01.10.2018 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2018 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 074 196	97.2	1 074 158	99.9
Дополнительный капитал	30 452	2.8	1 237	0.1
Итого собственные средства (капитал)	1 104 648	100	1 075 395	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 третьем квартале 2018 года Банком соблюдались требования, предъявляемые к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения 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 01.10.2018г. 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	-	1 206 949
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	-	43 545
3	РЕСПУБЛИКА КИПР	-	122 250
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			1 372 744

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		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2018)	данные на отчетную дату (01.10.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 393 239	1 373 003	111 459

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	1 393 239	1 373 003	111 459
3	при применении ПВР	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 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	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	83 044	48 276	6 644
17	при применении стандартизированного подхода	83 044	48 276	6 644
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 957 971	1 902 967	156 638

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела отсутствуют.

Изменение величины рыночного риска вызвано увеличением объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2018 г. в связи с наличием в портфеле ценных бумаг эмитентов ценных бумаг с более высоким уровнем риска.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в третьем 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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.10.2018г.

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	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6

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.

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	-

на 01.07.2018г.

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:	-	-	2 340 145	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	-	-	-	-
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
1	2	3	4	5	6

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	-

За отчетный период Банк не проводил операций с обременением активов; используемая Банком 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 01.10.2018г. 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 3 280 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 01.10.2018г. 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 Банке России и сделки РЕПО с НКО НКЦ (АО).

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.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2018г.	на 01.07.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	46 850	64 793
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	163 000	2 926
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	163 000	2 926
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	348 356	284 786
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	348 356	284 786
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	647 284	319 518
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	646 013	317 881
4.2	физических лиц - нерезидентов	1 271	1 637

Существенные изменения данных по операциям Банка с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.10.2018 г. по сравнению с данными на 01.07.2018 г. обусловлено увеличением ссудной задолженности нерезидентов; рост обязательств - привлечением депозитов юридических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск.

4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход⁸.

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»:

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.

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	-	-	-	-	-

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 01.10.2018г.

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	-	-	-	-	-	-	-
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 01.07.2018г.

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			
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Снижение объема реструктурированных ссуд обусловлено их погашением.

Раздел V. Информация о величине операционного риска⁹

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

Управление операционным риском входит с 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 9 месяцев 2018г. (публикуемая форма) (в разделе 9.7 «Операционный риск»)¹⁰.

Раздел VI. 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 01.10.2018г. 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»¹¹.

Методами оценки процентного риска охватываются все существенные источники процентного

⁹ Информация по разделу V «Кредитный риск контрагента» в ежеквартальном отчете не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по разделам VI «Риск секьюритизации» и VII «Рыночный риск» в составе ежеквартального отчета не подлежит раскрытию.

¹⁰ 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>)

¹¹ 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.

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

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:				
<i>Российский рубль</i>				
+ 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
<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	-47.26	-118.9	-12.21	1 068.18
- 200 базисных пунктов	47.26	118.9	12.21	-1 068.18
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	620.14	-134.61	-17.79	-25.81
- 200 базисных пунктов	-620.14	134.61	17.79	25.81

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:				
<i>Российский рубль</i>				
+ 200 базисных пунктов	17 525.35	-134.81	-469.89	-321.72
- 200 базисных пунктов	-17 525.35	134.81	469.89	321.72
<i>Доллар США</i>				
+ 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
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	498.55	-37.62	-88.83	-26.01
- 200 базисных пунктов	-498.55	37.62	88.83	26.01

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 юридических и физических лиц.

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. Процентные пассивы в рублях представлены остатками на депозитных счетах физических лиц.

По состоянию на 01.10.2018г. уровень процентного риска (риска процентной ставки) оценен Банком как приемлемый.

Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка¹².

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).¹³

Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2018г.	Данные на 01.07.2018г.
Основной капитал	1 074 196	1 074 158
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 701 160	2 523 944
Показатель финансового рычага	39.77	42.56

По состоянию на 01.10.2018г. величина финансового рычага составила 39.77% (на 01.07.2018г.– 42.56%). Существенные изменения значений показателя финансового рычага за отчетный период связаны с увеличением величины балансовых активов на 177 216 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2018г. и в течение 9-ти месяцев 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.

¹² Информация по разделу X «Информация о величине риска ликвидности» в составе ежеквартального 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».

¹³ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

Раздел VIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом¹⁴.

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 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» ООО¹⁵.

Председатель Правления

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер



Мацыгина Е.Ф.

23 ноября 2018 г.

¹⁴ 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.

¹⁵ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).