

## **Информация**

### **о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемая на 01.04.2018 г.**

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»)<sup>1</sup>.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018г. на основании отчетности за первый квартал 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 год<sup>2</sup> и по состоянию на 01.04.2018г. не изменилась.

#### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2018г. составляют 1 083 848 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.

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

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

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)		
	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	58 274
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 193 918	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	58 274
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 153	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 043	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	-

1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 043	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	2 043
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	-	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	3 017 144	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 квартале 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 (01.04.2018 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 025 574	95	1 074 081	96
Дополнительный капитал	58 274	5	49 188	4
Итого собственные средства (капитал)	1 083 848	100	1 123 269	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 квартала 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 01.04.2018г. 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 значение<sup>3</sup> 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	-	879 138
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	-	109 777
3	РЕСПУБЛИКА КИПР	-	106 494
4	ИРЛАНДИЯ	-	2 219
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			1 097 628

## 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 рисков<sup>4</sup>*

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату (01.04.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату (01.04.2018))
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 193 469	1 223 339	95 478

<sup>3</sup> В случае принятия решения Советом директоров Банка России об установлении национальной антициклической надбавки на уровне выше 0% от взвешенных по риску активов, соответствующие требования вступят в силу не ранее, чем через 6 месяцев, но не позднее чем через 12 месяцев с даты объявления решения.

<sup>4</sup> В связи с тем, что Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении 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	1 193 469	1 223 339	95 478
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 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 ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	143 655	5 608	11 492
17	при применении стандартизированного подхода	143 655	5 608	11 492
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	483 838	483 838	38 707
20	при применении базового индикативного подхода (ОРх12.5)	483 838	483 838	38 707
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)	1 820 962	1 712 785	145677

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

– кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): снижение объема требований по состоянию на 01.04.2018 г. - результат несущественного снижения (30 млн. руб.) объема кредитного портфеля Банка вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении отбора заемщиков и увеличения объемов кредитования.

– рыночный риск: повышение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2018 г. связано с резким колебанием курса иностранной валюты и одновременным увеличением объема портфеля ценных бумаг Банка, номинированных в валюте.

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

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в разделе 1 и разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)<sup>5</sup>.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора<sup>6</sup>**

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

*Таблица 3.3.*

*Сведения об обремененных и необремененных активах*

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	-	-	-	-

тыс. руб.

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

<sup>6</sup> 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	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
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 01.04.2018г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства Банка в общей сумме 50 000 тыс. долларов США, что по курсу Банка России на отчетную дату составляет 2 863 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 Платежном центре бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)<sup>7</sup> 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 01.04.2018г. 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 и в 2017 году Банк не осуществлял.

Межбанковские кредиты (депозиты) отражены в строке 5 таблицы 3.3 настоящего раздела - около 100% от суммы составляют депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ.

<sup>7</sup> 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 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	61 641	27 056
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	142 063	166 119
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	142 063	166 119
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	300 829	99 803
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	300 829	99 803
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	749 756	151 562
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	747 737	146 474
4.2	физических лиц - нерезидентов	2 019	5 088

Изменения приведенных в Таблице 3.4 данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.04.2018 г. по сравнению с данными на 01.01.2018 г. связаны со следующими факторами:

– средства на корреспондентском счете в банке - нерезиденте за первый квартал 2018г. увеличились незначительно: в рублевом эквиваленте с 27 056 тыс. руб. до 61 641 тыс. руб., так как денежные средства на корреспондентском счете в банке-нерезиденте не были использованы Банком для проведения текущих платежей клиентов или собственных платежей Банка;

– средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями за первый I квартал 2018г. возросли с 146 474 тыс. руб. до 747 737 тыс. руб. в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением ими текущей финансовой деятельности;

– в течение первого квартала 2018г. произошло увеличение вложений Банка в долговые обязательства эмитентов нерезидентов вследствие приобретения в портфель ценных бумаг облигаций юридических лиц - нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и входящими в ломбардный список Банка России;

– средства физических лиц - нерезидентов за первый квартал 2018г. снизились с 5 088 тыс. руб. до 2 019 тыс. руб.

#### Раздел IV. Кредитный риск<sup>8</sup>

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход<sup>9</sup>.

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»:

<sup>8</sup> Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска, в связи с чем указанная информация не раскрывается.

<sup>9</sup> Для оценки кредитного риска Банком не используются подходы на основе внутренних рейтингов.

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	-	-	-	-	-
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 представлена в ниже приведенной таблице 4.1.2:

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

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	-	-	-	-	-	-	-	
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 первый квартал 2018г. не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска<sup>10</sup>**

### **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 раскрыт в пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО за первый квартал 2018г. (публикуемая форма) (в разделе 9.7 «Операционный риск»)<sup>11</sup>.

## **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 01.04.2018г. 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»<sup>12</sup>.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> 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>)

<sup>12</sup> К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные

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 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:				
<b>Российский рубль</b>				
+ 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
<b>Доллар США</b>				
+ 200 базисных пунктов	14 205.80	915.58	868.58	-50.61
- 200 базисных пунктов	-14 205.80	-915.58	-868.58	50.61
<b>Евро</b>				
+ 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 размещенными средствами по договорам 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.

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.

По состоянию на 01.04.2018г. уровень процентного риска (риска процентной ставки) оценен Банком как приемлемый.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка<sup>13</sup>

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями письма Банка России от 30.07.2013 г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора 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).<sup>14</sup>

### Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2018г.	Данные на 01.01.2018г.
Основной капитал	1 025 574	1 074 081
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 281 561	2 076 884
Показатель финансового рычага	<b>31,3%</b>	<b>51,7%</b>

По состоянию на 01.04.2018г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 31,3%, что меньше того же показателя на 01.01.2018г. на ~ 20%. Данное изменение было вызвано ростом объема портфеля ценных бумаг Банка и размещением депозита в Банке России.

По состоянию на 01.04.2018г. и в течение первого квартала 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.

<sup>13</sup> Информация по разделу X «Информация о величине риска ликвидности» в составе ежеквартального отчета не подлежит раскрытию, за исключением главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», 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».

<sup>14</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

## Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной 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» ООО<sup>15</sup>.

Председатель Правления

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер



Мацыгина Е.Ф.

29 мая 2018 г.

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