

Информация
о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за первое полугодие 2019 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	12
Раздел IV. Кредитный риск.....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	23
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	24
Раздел VII. Рыночный риск.....	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	26
Раздел XI. Финансовый рычаг.....	27
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	27
Раздел XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	27

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 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)¹.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.07.2019г. на основании отчетности за I полугодие 2019 года, 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 01.01.2019г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год² и по состоянию на 01.07.2019г. существенно не изменилась.

При раскрытии информации Банком используются следующие определения и сокращения:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

Положение Банка России № 511-П - Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О

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»).

порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

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

Указание Банка России № 4927-У - Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Положение Банка России № 510-П - Положение Банка России № 510-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Положение Банка России № 596-П - Положение Банка России от 26.07.2017г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Указание Банка России № 4983-У - Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте КБ «СИСТЕМА» ООО.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).³

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и уровне достаточности капитала.⁴

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2019г. составляют 1 043 553 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России № 646-П. Ниже в таблице 1.1 приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

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

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

³ Информация раскрывается ежеквартально.

⁴ Информация, предусмотренная в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	1 276 724	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	0
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 195	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 584	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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	6 584
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	37 656	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего	3, 5, 6, 7	2 238 550	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

1.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.⁵

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

	Данные на отчетную дату (01.07.2019 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 043 553	100	1 031 102	94.9
Дополнительный капитал	0	0	55 494	5.1
Итого собственные средства (капитал)	1 043 553	100	1 086 596	100

Дополнительный капитал на отчетную дату нулевой. Снижение капитала по состоянию на 01.07.2019г. связано с отражением в бухгалтерском учете отложенного налогового обязательства, возникшего при расчете временных разниц от корректировок, формируемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

В течение первого полугодия 2019 года Банком соблюдались требования, предъявляемые к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П, а также выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом

⁵ Банком не раскрывается в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

надбавок, действующих в 2019 году.

По состоянию на 01.07.2019г. Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

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

Все участники Банка являются резидентами РФ.

В отчетном периоде Банк России установил значение⁶ антициклической надбавки на уровне 0% для требований в отношении контрагентов, зарегистрированных на территории России. Далее справочно приведены значения показателей, используемых Банком для расчета антициклической надбавки на 01.07.2019г.:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, (тыс. руб.)
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	1 439 191
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		-	1 439 191

Раздел II. Информация о системе управления рисками.⁷

2.1. Основные показатели деятельности Банка.⁸

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

По состоянию на 01.07.2019г. и в течение 1 полугодия 2019 года значения нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, в том числе, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), значение показателя финансового рычага (Н1.4), не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19
Н1.0	54.466	45.039	51.657	54.282	53.096	52.412	50.913
Н1.1	54.466	41.898	48.297	51.510	52.085	49.879	50.913
Н1.2	55.003	41.898	48.297	51.510	52.085	49.879	50.913
Н1.4	50.838	34.747	51.861	48.068	45.021	46.428	44.231
Н2	42.504	64.330	52.462	64.069	35.954	46.628	54.520
Н3	216.149	244.514	236.053	187.385	171.420	176.740	181.311
Н4	40.055	44.346	38.260	36.458	40.191	41.799	38.769
Н6	14.890	13.800	13.700	13.510	13.210	12.850	13.890
Н7	55.457	53.324	53.233	53.514	52.480	50.879	53.514

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

⁷ Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

⁸ Информация, предусмотренная в пункте 2.2 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

H9.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19
H10.1	1.070	1.039	0.792	0.795	0.783	0.759	0.828
H25	1.070	4.210	3.970	0.790	0.780	0.760	0.830

2.3. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П.⁹

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 рисков¹⁰

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 492 528	1 520 077	119 403
2	при применении стандартизированного подхода	1 492 528	1 520 077	119 403
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	12 704	23 876	1 016
5	при применении стандартизированного подхода	12 704	23 876	1 016
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-

⁹ Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

¹⁰ В связи с тем, что Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», в настоящей таблице и далее в разделах соответствующая информация о ПВР Банком не раскрывается.

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
1	2	3	4	5
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	64 963	0	5 197
17	при применении стандартизированного подхода	64 963	0	5 197
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	479 475	481 688	38 358
20	при применении базового индикативного подхода (ОРх12,5)	479 475	481 688	38 358
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 049 670	2 001 765	163 974

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

– кредитный риск контрагента: снижение объема требований связано с сокращением объема операций РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

– рыночный риск: на 01.07.2019г. размер рыночного риска увеличился, что связано с увеличением величины валютного риска Банка (увеличение размера открытых валютных позиций).

Объем кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) существенно не изменился и контролируется. За отчетный период размер кредитного риска немного снизился из-за уменьшения вложений в активы, несущие кредитный риск (кредиты, выданные юридическим и физическим лицам).

Уровень принимаемого Банком операционного риска во втором квартале 2019г. изменился несущественно 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)¹¹.

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

Информация об обремененных и необремененных активах Банка раскрывается ниже в таблице 3.3.¹²

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹³

на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 313 951	-
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:	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	148 138	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 301 706	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	552 907	-

¹¹ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

¹² Данные таблиц 3.1, 3.2 и 3.5 подлежат ежегодному раскрытию.

¹³ Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	329 898	-
8	Основные средства	-	-	8 217	-
9	Прочие активы	-	-	3 085	-

на 01.04.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 885 580	-
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:	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	68 266	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 003 709	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	546 655	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	255 781	-
8	Основные средства	-	-	8 230	-
9	Прочие активы	-	-	2 939	-

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

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в

соответствии с Положением Банка России № 579-П. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)¹⁴ формируется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У.

Операции с ПФИ Банк не осуществляет.

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами¹⁵

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2019г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	253 328	31 797
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	342 385	149 732
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	341 591	148 325
4.2	физических лиц - нерезидентов	794	1 407

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с началом года связаны с ведением текущей деятельности Банка и контрагентов.

По сравнению с началом отчетного года по состоянию на 01.07.2019 года остатки на счетах в банках-нерезидентах увеличились почти в восемь раз. Данное увеличение связано с увеличением остатков на текущих счетах клиентов Банка. Средства нерезидентов увеличились в 2,3 раза, в основном, за счет увеличения средств на счетах клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.¹⁶

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (таблица 3.7) не

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

¹⁵ Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

¹⁶ Показатели системной значимости и сведения по форме таблицы 3.6 раздела III.1 Указания Банка России № 4482-У подлежат раскрытию только системно значимыми кредитными организациями, и Банком соответственно не раскрываются.

раскрывается в связи с отсутствием у Банка требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П¹⁷.

Раздел IV. Кредитный риск.¹⁸

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску¹⁹
на 01.07.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	1 972	1 972	1 382 686	146 000	691 081	693 577
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	1 972	1 972	1 382 686	146 000	691 081	693 577

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»²⁰

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	-	-	-	-	-

¹⁷ Данная отчетная информация раскрывается на полугодовой основе.

¹⁸ Информация, предусмотренная в пунктах 4.1 и 4.2 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением данных таблиц 4.1, 4.1.1, 4.1.2 и 4.2.

¹⁹ Данные таблицы раскрываются на полугодовой основе.

²⁰ Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

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	-	-	-	-	-	-

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

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

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П²¹

на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-

²¹ Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

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 01.04.2019г.

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.07.2019г. и на 01.04.2019г. у Банка отсутствовали 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.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта²²

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.07.2019г.	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.01.2019г.
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)	2 189	1 978
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)	-	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-	-

²² Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-217	+211
1	2	3	3
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)	1 972	2 189

За первое полугодие 2019 года балансовая стоимость ссудной задолженности, находящаяся в состоянии дефолта, снизилась на 217 тыс. руб.

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

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска²³

на 01.07.2019г.

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	627 713	756 946	756 946	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	627 713	756 946	756 946	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 972	-	-	-	-	-	-

на 01.01.2019г.

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	727 329	700 041	700 041	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	727 329	700 041	700 041	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 189	-	-	-	-	-	-

²³ Информация, предусмотренная в пунктах 4.2 и 4.3 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением таблицы 4.3, данные которой раскрываются на полугодовой основе.

На 01.07.2019 года у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, что связано с реализацией Банком портфеля ценных бумаг эмитентов.

4.4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банком не используются кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска²⁴.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу²⁵

на 01.07.2019г.

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	1 348 893	-			158 756	10.55
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	-
3	Банки развития	-	-			-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	324 032				66 041	4.39
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-			-	-
6	Юридические лица	930 477				561 285	37.29
7	Розничные заемщики (контрагенты)	457 602				714 527	47.47
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	-	-			-	-

²⁴ в связи с чем информация, предусмотренная пунктом 4.2. - 4.3 главы 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом» раздела IV Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

²⁵ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

13	Прочие	5 745				4 623	0.30
14	Всего	3 066 749				1 505 232	100

на 01.01.2019г.

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			
		балансова я	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 258 449	-			85 675	5.78
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-			-	
3	Банки развития	-	-			-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	102 803	-			51 761	3.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-			-	
6	Юридические лица	1 125 330				710 052	47.91
7	Розничные заемщики (контрагенты)	601 505	1 823			630 816	42.560
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-			-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-			-	
10	Вложения в акции	-	-			-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-			-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-			-	
13	Прочие	4 573	-			3 760	0.26
14	Всего	3 092 660	1 823			1 482 064	100.00

Причиной существенного изменения кредитных требований юридических лиц с 1 125 330 тыс. руб. до 930 477 тыс. руб. является снижение объема кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 01.07.2019 года требования к кредитным организациям представляют собой главным образом остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов. Существенное изменение объема кредитных требований кредитных организаций с 102 803 тыс. руб. до 324 032 тыс. руб. связано с увеличением остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов и с ростом операций РЕПО

с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

Причиной существенного изменения кредитных требований розничных заемщиков с 601 505 тыс. руб. до 457 602 тыс. руб. является снижение доли кредитования физических лиц.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска²⁶

на 01.07.2019г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 190 137						158 756													158 756
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		322 489					1 543													66 041
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица							67 862					862 615								561 285
7	Розничные заемщики (контрагенты)							292 863	1 407				163 332								714 527
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							5 745													4 623
14	Всего	1 190 137	322 489					526 769	1 407				1 025 947								1 505 232

²⁶ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

на 01.01.2019г.

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

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

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

Банком не применяется для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П от 06.08.2015г. «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», и у Банка соответственно отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях²⁷.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.²⁸

Банк не осуществляет операции с ПФИ, не имеет разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.²⁹

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента³⁰

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.07.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2019г.	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	12 704	X	3 461
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в	44 136	8 827	-	-

²⁷ в связи с чем информация, предусмотренная главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» (включая таблицы 4.6 – 4.10) раздела IV Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

²⁸ Информация, предусмотренная в пункте 5.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением таблицы 5.8.

²⁹ включая соответствующие сведения по пунктам 6.2 и 6.3, а также таблиц 5.1 - 5.7 главы 6 раздела V Указания Банка России № 4482-У.

³⁰ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе кредитными организациями, которые являются участниками клиринга.

	гарантийный фонд), всего, в том числе:				
1	2	3	4	5	6
3	внебиржевые ПФИ				
4	биржевые ПФИ				
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	44 136	8 827	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента				
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение				
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 769	1 354	3 409	682
9	Гарантийный фонд	12 615	2 523	13 894	2 779
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд				
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X		X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:				
13	внебиржевые ПФИ	X		X	
14	биржевые ПФИ	X		X	
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	X		X	
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	X		X	
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X		X	
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X		X	
19	Гарантийный фонд	X		X	
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X		X	

Существенное изменение показателя «величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд)» по итогам первого полугодия 2019 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2019 года (значение нулевое) связано с появлением в первом полугодии 2019 года сделок РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций секьюритизации, и соответственно у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации³¹.

Раздел VII. Рыночный риск.³²

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

³¹ в связи с чем информация, предусмотренная разделом VI «Риск секьюритизации» (включая главы 7 - 9 и таблицы 6.1 – 6.4) Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается.

³² Информация, предусмотренная в пункте 7.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств) согласно разделу V.

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем информация о величине рыночного риска с применением подхода на основе внутренних моделей не раскрывается³³.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода³⁴

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	-	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	64 963	-
4	товарный риск	-	-
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	64 963	-

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.³⁵

8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска³⁶.

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

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Фактический размер величины операционного риска составляет 38 358 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.³⁷

9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют³⁸.

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

³³ включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.

³⁴ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

³⁵ Информация, предусмотренная в пункте 8.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

³⁶ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

³⁷ Информация, предусмотренная в пункте 9.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

³⁸ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

на 01.07.2019г.

тыс. руб.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
<i>Российский рубль</i>				
+ 200 базисных пунктов	17 165.38	2 195.13	-706.39	-155.1
- 200 базисных пунктов	- 17 165.38	- 2 195.13	706.39	155.1
<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	5 254.32	-55.45	-77.35	-7.61
- 200 базисных пунктов	- 5 254.32	55.45	77.35	7.61
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	227.12	9.03	9.95	163.36
- 200 базисных пунктов	-227.12	- 9.03	- 9.95	- 163.36

на 01.04.2019г.

тыс. руб.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
<i>Российский рубль</i>				
+ 200 базисных пунктов	17 400.7	-2 953.9	-269.03	-56.32
- 200 базисных пунктов	-17 400.7	2 953.9	269.03	56.32
<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	283.22	-61.88	-10.58	-42.4
- 200 базисных пунктов	-283.22	61.88	10.58	42.4
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	694.14	-24.03	-18.31	-25.17
- 200 базисных пунктов	-694.14	24.03	18.31	25.17

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.³⁹

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)⁴⁰.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с нераспространением на Банк требований, установленных Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Положением Банка России от 26.07.2017г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»⁴¹.

³⁹ Информация, предусмотренная в пункте 10.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

⁴⁰ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

⁴¹ главы 14 и 15 (включая таблицу 10.1) раздела X Указания Банка России № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг.⁴²

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

Информация о величине финансового рычага раскрывается Банком в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) (раздел 4) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (разделы 1 и 2).⁴³

Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019г.	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.10.2018г.
Основной капитал	1 043 553	1 086 586	1 069 579	1 074 196
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 359 304	2 346 816	2 103 570	2 701 160
Показатель финансового рычага	44.23%	46.30%	50.80%	39.77%

По состоянию на 01.07.2019г. величина финансового рычага составила 44.23% (на 01.04.2019г. – 46.30%). Изменения значений показателя финансового рычага за 2 квартал 2019 года связаны с волатильностью величины балансовых активов.

По состоянию на 01.07.2019г. и в течение первого полугодия 2019 года значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и значение показателя финансового рычага (Н1.4) не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.⁴⁴

Информация в составе раздела XII на полугодовой основе не раскрывается.

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

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

⁴² Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

⁴³ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

⁴⁴ Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

Указания Банка России № 4482-У и Указания Банка России № 4983-У 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» ООО⁴⁵.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Комиссаров С.С.

Мацыгина Е.Ф.

22.08.2019г.

⁴⁵ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).