

**Информация**  
**о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом за 1 квартал 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.....	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	16
Раздел VII. Рыночный риск.....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг .....	18
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	19
Раздел XIII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	19

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»)<sup>1</sup>.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.04.2019г. на основании отчетности за 1 квартал 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 01.01.2018г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год<sup>2</sup> и по состоянию на 01.04.2019г. существенно не изменилась.

При раскрытии информации Банком используются следующие определения и сокращения:  
ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Положение Банка России № 579-П - Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате 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 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)<sup>4</sup>**

### **1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и уровне достаточности капитала<sup>5</sup>.**

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2019г. составляют 1 086 596 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 I 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».

<sup>4</sup> Информация раскрывается ежеквартально.

<sup>5</sup> Информация по пунктам 1.2, 1.3 в составе раздела I на ежеквартальной основе не раскрывается.

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	55 494
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	1 055 466	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	55 494
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 178	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 494	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	6 494
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	-	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	2 134 508	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 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.<sup>6</sup>*

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

	Данные на отчетную дату (01.04.2019 г.)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 031 102	94,9	1 069 579	99,0
Дополнительный капитал	55 494	5,1	10 547	1,0
Итого собственные средства (капитал)	1 086 596	100	1 080 126	100

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

<sup>6</sup> Банком не раскрывается в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В 1 квартале 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 надбавок, действующих в 2019 году.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 значение<sup>7</sup> антициклической надбавки на уровне 0% для требований в отношении контрагентов, зарегистрированных на территории России. Далее справочно приведены значения показателей, используемых Банком для расчета антициклической надбавки на 01.04.2019г.:

тыс. руб.			
№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	1 469 774
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			1 469 774

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Основные показатели деятельности Банка<sup>8</sup>.

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

По состоянию на 01.04.2019г. и в течение 1 квартала 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:

	01.02.19	01.03.19	01.04.19
Н1.0	45.039	51.657	54.282
Н1.1	41.898	48.297	51.510
Н1.2	41.898	48.297	51.510
Н1.4	34.747	51.861	48.068

<sup>7</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>8</sup> Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально. Информация по пункту 2.2 в составе раздела II на ежеквартальной основе не раскрывается.

Н2	64.330	52.462	64.069
Н3	244.514	236.053	187.385
Н4	44.346	38.260	36.458
Н6	13.800	13.700	13.510
Н7	53.324	53.233	53.514
Н9.1	0.000	0.000	0.000
Н10.1	1.039	0.792	0.795
Н25	4.210	3.970	0.790

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

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

Таблица 2.1.

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков<sup>10</sup>*

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019)	данные на отчетную дату (01.04.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 520 077	1 482 063	
2	при применении стандартизированного подхода	1 520 077	1 482 063	
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	

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

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



6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
1	2	3	4	5
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 -	-	-	
1	2	3	4	5
11	Риск расчетов	-	-	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	
1	2	3	4	5
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	481 688	481 688	
20	при применении базового индикативного подхода (OPx12,5)	481 688	481 688	
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого	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)	2 001 765	1 963 751	

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

– кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований на 01.04.2019 г. обусловлено увеличением кредитного портфеля Банка вследствие проводимой Банком кредитной политики в отношении отбора заемщиков и увеличения объемов кредитования;

– рыночный риск: требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в первом квартале 2019 г. практически не изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены соответственно, в разделе 1 и разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)<sup>11</sup>.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора<sup>12</sup>**

*Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>13</sup>*

Таблица 3.3.

**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:	-	-	-	-

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

<sup>12</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела III, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>13</sup> Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

1	2	3	4	5	6
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	-

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 207 091	112 867
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	112 867	112 867
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	112 867	112 867
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	112 867	112 867
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	283 357	-

1	2	3	4	5	6
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 076 698	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	568 385	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	153 449	-
8	Основные средства	-	-	1 843	-
9	Прочие активы	-	-	10 492	-

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)<sup>14</sup> 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-нерезидентами<sup>15</sup>*

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	55 933	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:	96 862	149 732
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	96 054	148 325
4.2	физических лиц - нерезидентов	808	1 407

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

<sup>15</sup> Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

Существенные изменения данных по операциям Банка с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 г. по сравнению с данными на 01.01.2019 г. обусловлены: увеличением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, снижением остатков на счетах юридических лиц-нерезидентов.

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

Показатели системной значимости подлежат раскрытию только системно значимыми кредитными организациями, и Банком соответственно не раскрываются<sup>16</sup>.

**Раздел IV. Кредитный риск<sup>17</sup>.**

Таблица 4.1.1.

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»<sup>18</sup>*

тыс. руб.

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями,

<sup>16</sup> Иная информация, предусмотренная в составе раздела III.1, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>17</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела IV, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>18</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.



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 нижеприведенных таблицах 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<sup>19</sup>*

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	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>19</sup> Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

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

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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.

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

Информация, предусмотренная в составе раздела V, на ежеквартальной основе не раскрывается.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск<sup>20</sup>.**

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

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем информация о величине рыночного риска с применением подхода на основе внутренних моделей не раскрывается<sup>21</sup>.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска<sup>22</sup>.**

##### **8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска<sup>23</sup>.**

<sup>20</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела VII, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>21</sup> включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.

<sup>22</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела VIII, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>23</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

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

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

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

#### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля<sup>24</sup>.

По состоянию на 01.04.2019г. процентный риск (риск процентной ставки) не является для Банка значимым риском и соответственно не оказывает существенного влияния на оценку достаточности капитала или ликвидности Банка.

#### 9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют<sup>25</sup>.

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

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:				
<b>Российский рубль</b>				
+ 200 базисных пунктов	17400.7	-2953.9	-269.03	-56.32
- 200 базисных пунктов	-17400.7	2953.9	269.03	56.32
<b>Доллар США</b>				
+ 200 базисных пунктов	283.22	-61.88	-10.58	-42.4
- 200 базисных пунктов	-283.22	61.88	10.58	42.4
<b>Евро</b>				
+ 200 базисных пунктов	694.14	-24.03	-18.31	-25.17
- 200 базисных пунктов	-694.14	24.03	18.31	25.17

на 01.01.2019г.

тыс. руб.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
<b>Российский рубль</b>				
+ 200 базисных пунктов	18442.87	-573.99	-2208.33	-30.08
- 200 базисных пунктов	-18442.87	573.99	2208.33	30.08

<sup>24</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела IX, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>25</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	619.81	-77.48	-13.21	-18.2
- 200 базисных пунктов	-619.81	77.48	13.21	18.2
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	171.21	-33.28	-16.91	-23.74
- 200 базисных пунктов	- 171.21	33.28	16.91	23.74

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 физических лиц. Процентные пассивы в рублях представлены остатками на расчетных, текущих и депозитных счетах физических лиц и юридических лиц.

Основной объем процентных активов в долларах США в балансе Банка представлен размещенными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Процентные пассивы в рублях представлены остатками на депозитных счетах физических лиц.

По состоянию на 01.04.2019 г. уровень процентного риска (риска процентной ставки) оценен Банком как приемлемый.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности<sup>26</sup>.**

### **10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)<sup>27</sup>.**

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с нераспространением на Банк требований, установленных Положением Банка России № 510-П и Положением Банка России от 26.07.2017г. № 596-П<sup>28</sup>.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг<sup>29</sup>.**

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

Информация о величине финансового рычага раскрывается Банком в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) (раздел 4) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (разделы 1 и 2).<sup>30</sup>

### *Информация о финансовом рычаге*

тыс. руб.

<sup>26</sup> Иная информация, помимо приведенной в составе раздела X, на ежеквартальной основе не раскрывается.

<sup>27</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<sup>28</sup> главы 14 и 15 (включая таблицу 10.1) раздела X Указания Банка России № 4482-У.

<sup>29</sup> Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

<sup>30</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).



Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.10.2018г.	Данные на 01.07.2018г.
Основной капитал	1 086 586	1 069 579	1 074 196	1 074 158
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 346 816	2 103 570	2 701 160	2 523 944
Показатель финансового рычага	<b>46.30%</b>	<b>50.80%</b>	<b>39.77%</b>	<b>42.56%</b>

По состоянию на 01.04.2019 г. величина финансового рычага составила 46.30% (на 01.01.2019г.–50.80%). Изменения значений показателя финансового рычага за 1 квартал 2019 года год связаны с волатильностью величины балансовых активов.

По состоянию на 01.04.2019г. и в течение 1 квартала 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<sup>31</sup>.

Информация в составе раздела XII на ежеквартальной 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 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» ООО<sup>32</sup>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Комиссаров С.С.

Мацыгина Е.Ф.

28.05.2019г.

<sup>31</sup> Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

<sup>32</sup> размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).