

**Информация
о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 3 квартал 2020 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.....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	16
Раздел VII. Рыночный риск.....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	17
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»)»¹.

Настоящая информация подготовлена по состоянию на 01.10.2020 г. на основании отчетности за 3 квартал 2020 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 01.01.2020г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2019 год² и по состоянию на 01.10.2020г. существенно не изменилась.

При раскрытии информации Банком используются следующие определения и сокращения:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Инструкция Банка России № 199-И - Инструкция Банка России от 29.11.2019г. № 199-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/Публикуемая отчетность»).

² размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность/Регуляторная информация (Раскрытие информации для регулятивных целей)»).

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 № 199-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 01.10.2020г. составляют 1 085 875 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/ Публикуемая 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 Финансовая отчетность/Регуляторная информация (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	-
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	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	1 316 223	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	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	29 737	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 218	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	6 218
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	17 719	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	-
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	2 208 404	X	X	-
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	-

1	2	3	4	5	6	7
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 (01.10.2020 г.)		Данные на отчетную дату (01.07.2020 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 074 831	99,0	1 074 659	99,2
Дополнительный капитал	11 044	1,0	8 502	0,8
Итого собственные средства (капитал)	1 085 875	100,0	1 083 161	100,0

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

В течение 9 месяцев 2020 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 2020 году.

По состоянию на 01.10.2020г. Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

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.

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 01.10.2020г.:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, (тыс. руб.)
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	1 097 917
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		-	1 097 917

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/Публикуемая отчетность»). Раздел 1 формы 0409813 заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

По состоянию на 01.10.2020г. и в течение 9 месяцев 2020 года значения нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199-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 № 199-И, Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

	01.11.19	01.12.19	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Н1.0	58.425	78.178	78.758	75.14	65.079	68.209	69.897	75.977	72.911	75.682	69.581	65.584
Н1.1	57.020	72.669	78.758	72.933	64.575	67.945	64.119	67.065	72.338	67.200	61.529	64.917
Н1.2	57.020	72.669	78.758	72.933	64.575	67.945	64.119	67.065	72.338	67.200	61.529	64.917
Н1.4	51.697	49.112	56.885	48.591	45.497	43.528	48.781	49.967	47.013	48.840	32.914	44.211
Н2	70.235	85.489	38.621	88.639	89.782	37.728	102.996	66.178	85.831	43.214	91.854	53.193
Н3	228.896	216.885	335.312	257.747	229.309	197.413	330.160	273.705	199.584	298.086	160.002	227.841
Н4	35.704	22.986	21.094	18.785	31.649	30.489	29.691	28.695	31.706	35.846	35.587	34.506
Н6	12.930	6.730	6.840	6.630	14.590	14.650	13.490	12.980	14.590	12.930	12.740	14.120
Н7	43.957	35.736	28.588	32.960	47.042	37.720	46.277	36.327	39.459	34.359	51.031	52.575
Н9.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Н25	3.710	0.740	0.800	4.430	0.510	0.510	10.590	10.180	0.510	7.890	7.860	0.510

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.

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 29.11.2019г. № 199-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		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2020)	данные на отчетную дату (01.07.2020)	данные на отчетную дату (01.10.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 110 576	943 075	75 446
2	при применении стандартизированного подхода	1 110 576	943 075	75 446
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	48 484	45 890	3 879
7	при применении стандартизированного подхода	48 484	45 890	3 879
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-

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.

11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	496 638	496 638	39 731
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 655 698	1 485 603	132 456

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

Объем кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) по состоянию на 01.10.2020 года увеличился, что связано с ростом вложений в активы, несущие кредитный риск (кредиты, выданные юридическим и физическим лицам).

Уровень принимаемого Банком операционного риска в третьем квартале 2020г. не изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)¹¹.

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

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹³

на 01.10.2020г.

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:	-	-	2 660 928	-
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	-	-	90 239	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 768 522	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	706 454	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	60 035	-
8	Основные средства	-	-	1 554	-
9	Прочие активы	-	-	34 124	-

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

¹³ Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

на 01.07.2020г.

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:	-	-	2 179 968	-
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 кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	103 435	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 335 569	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	617 905	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	82 334	-
8	Основные средства	-	-	1 692	-
9	Прочие активы	-	-	39 033	-

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.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2020г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	55 227	69 960
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:	11 736	60 626
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 733	59 860
4.2	физических лиц – нерезидентов	1 003	766

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 01.10.2020 года остатки на счетах в банках-нерезидентах незначительно снизились, что связано со снижением остатков на текущих счетах клиентов Банка. Средства нерезидентов снизились в пять раз, в основном, за счет снижения объема средств на счетах юридических лиц-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 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 № 199-И и Положением Банка России № 509-П¹⁷.

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.

¹⁷ Данная отчетная информация раскрывается на полугодовой основе.

Раздел IV. Кредитный риск.¹⁸

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»¹⁹

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, 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 представлена в нижеприведенной таблице 4.1.2.

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 подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

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-П²⁰

на 01.10.2020г.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

²⁰ Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован ных 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 01.10.2020г. и на 01.07.2020г. 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.

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 риска²¹.

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 целях²².

Раздел V. Кредитный риск контрагента.²³

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.²⁴

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций секьюритизации, и соответственно у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации²⁵.

Раздел VII. Рыночный риск.²⁶

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 раскрывается²⁷.

²¹ 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.

²² 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.

²³ Информация, предусмотренная в пункте 5.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением таблицы 5.8, подлежащей раскрытию на полугодовой основе кредитными организациями, которые являются участниками клиринга.

²⁴ 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.

²⁵ 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.

²⁶ Информация, предусмотренная в пункте 7.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, данные таблицы 7.1 подлежат раскрытию на полугодовой основе.

В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств) согласно разделу V.

²⁷ 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.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.²⁸

8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска²⁹.

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 39 731 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.³⁰

9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют³¹.

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

на 01.10.2020г.

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	25171.17	-2739.81	54.81	497.18
- 200 базисных пунктов	- 25171.17	2739.81	-54.81	-497.18
<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	285.06	- 124.58	- 178.49	- 9.66
- 200 базисных пунктов	- 285.06	124.58	178.49	9.66
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	427.84	338.27	-33.98	-32.35
- 200 базисных пунктов	- 427.84	- 338.27	33.98	32.35

на 01.07.2020г.

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	24619.13	-903.25	-1943.58	122.81
- 200 базисных пунктов	-24619.13	903.25	1943.58	-122.81
<i>Доллар США</i>				
+ 200 базисных пунктов	94.05	-92.73	- 84.98	- 8.4
- 200 базисных пунктов	- 94.05	92.73	84.98	8.4

²⁸ Информация, предусмотренная в пункте 8.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

²⁹ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

³⁰ Информация, предусмотренная в пункте 9.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

³¹ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

	Временные разницы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<i>Евро</i>				
+ 200 базисных пунктов	797.94	366.5	-29.01	-27.1
- 200 базисных пунктов	- 797.94	- 366.5	29.01	27.1

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.³²

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)³³.

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»)»³⁴.

Раздел XI. Финансовый рычаг.³⁵

Сведения о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)³⁶ в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитных организаций (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)».

Информация о финансовом рычаге

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2020г.	Данные на 01.07.2020г.	Данные на 01.04.2020г.	Данные на 01.01.2020г.	Данные на 01.10.2019г.
Основной капитал	1 074 831	1 074 659	1 074 334	1 074 009	1 081 684
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 431 128	2 285 896	2 468 122	1 888 033	2 276 075
Показатель финансового рычага	44.211%	47.013%	43.528%	56.885%	47.524%

По состоянию на 01.10.2020г. величина финансового рычага составила 44,211%. Изменения значений показателя финансового рычага в течение года связаны с волатильностью величины балансовых активов.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 282 272 тыс. руб. Расхождения связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом

³² Информация, предусмотренная в пункте 10.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

³³ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

³⁴ главы 14 и 15 (включая таблицу 10.1) раздела X Указания Банка России № 4482-У.

³⁵ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

³⁶ Размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность/Публикуемая отчетность»).

финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.³⁷

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» ООО³⁸.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13.11.2020г



Скорбин К.М.

Мацыгина Е.Ф.

³⁷ Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

³⁸ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность/Регуляторная информация (Раскрытие информации для регулятивных целей»).