

**Информация
о принимаемых КБ «СИСТЕМА» ООО рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за первое полугодие 2021 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.	22
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.	26
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 01.07.2021г. на основании отчетности за 1 полугодие 2021 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 01.01.2021г. раскрыта в пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2020 год² и по состоянию на 01.07.2021г. 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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 № 729-П - Положение Банка России от 15.07.2020г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»³.

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»).

³ документ действует с 1 апреля 2021 года. 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» утратило силу с 01.04.21 года

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 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 № 729-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)⁴

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и уровне достаточности капитала.⁵

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2021г. составляют 1 095 567 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».

⁴ Информация раскрывается ежеквартально.

⁵ 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	17 258
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	2 587 061	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	17 258
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	21 503	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 124	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	8 124
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	15 397	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	3 655 579	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.⁶

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

	Данные на отчетную дату (01.07.2021 г.)		Данные на отчетную дату (01.04.2021 г.)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 078 309	98,4	1 080 714	99,4
Дополнительный капитал	17 258	1,6	6 904	0,6
Итого собственные средства (капитал)	1 095 567	100	1 087 618	100

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

Во втором квартале 2021 года и в течение первого полугодия 2021 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 2021 году.

1.5. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели,

⁶ 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 № 729-П, (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

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 значение⁷ 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 01.07.2021г.:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, (тыс. руб.)
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	860 353
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		-	860 353

Раздел II. Информация о системе управления рисками⁸

2.1. Основные показатели деятельности Банка⁹

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 № 199-И.

По состоянию на 01.07.2021г. и в течение 1 полугодия 2021 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.

	Норма	Норма с учетом надбавки (поддержания достаточности капитала)	01.02.21	01.03.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21
Н1.0*	> 8.0%	> 10.250%	74.918	72.258	64.162	68.867	82.079	63.706
Н1.1*	≥ 4.5%	≥ 6.750%	62.519	59.754	63.754	61.902	65.843	62.702
Н1.2*	≥ 6.0%	≥ 8.250%	62.519	59.754	63.754	61.902	65.843	62.702
Н1.4	> 3%	> 3%	38.371	45.924	33.667	48.179	41.914	28.743
Н2	> 15%	> 15%	81.029	76.296	76.732	34.968	82.216	83.832
Н3	> 50%	> 50%	199.217	202.355	136.082	155.138	193.037	127.861
Н4	< 120%	< 120%	21.580	20.748	21.312	17.417	16.480	18.531
Н6	< 25%	< 25%	11.350	11.270	13.250	11.880	10.490	12.730
Н7	< 800%	< 800%	44.745	38.365	53.517	49.517	40.867	57.726
Н25	< 20%	< 20%	0.540	0.210	0.250	9.830	0.200	0.250

⁷ 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.

⁸ Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

⁹ 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 15.07.2020г. № 729-П.¹⁰

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 рисков¹¹

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2021)	данные на отчетную дату (01.04.2021)	данные на отчетную дату (01.07.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	989 971	1 116 706	79 198
2	при применении стандартизированного подхода	989 971	1 116 706	79 198
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 (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:	183 261	72 302	14 661
7	при применении стандартизированного подхода	183 261	72 302	14 661
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	-	-	-

¹⁰ Данная отчетная информация раскрывается ежеквартально.

¹¹ 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.

1	2	3	4	5
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	сквозной подход Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
14	мандатный подход Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	-	-	-
15	резервный подход 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	546 500	506 113	43 720
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)	1 719 732	1 695 121	137 579

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 01.07.2021 года снизился, что связано с уменьшением вложений в активы, несущие кредитный риск (кредиты, выданные юридическим и физическим лицам).

Уровень принимаемого Банком операционного риска во втором квартале 2021г. изменился незначительно и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы отчетности

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 3.3.¹³

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹⁴

на 01.07.2021г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 750 839	-	2 750 839
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	-	-	234 329	-	234 329
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 824 226	-	1 824 226
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	622 052	-	622 052

¹² размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

¹³ Данные таблиц 3.1, 3.2 и 3.5 подлежат ежегодному раскрытию.

¹⁴ Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

1	2	3	4	5	6	7
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	43 820	-	43 820
8	Основные средства	-	-	1 146	-	1 146
9	Прочие активы	-	-	25 266	-	25 266

на 01.04.2021г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 470 901	-	2 470 901
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	-	-	307 605	-	307 605
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 421 561	-	1 421 561
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	670 094	-	670 094
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	42 732	-	42 732
8	Основные средства	-	-	1 282	-	1 282
9	Прочие активы	-	-	27 627	-	27 627

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)¹⁵ формируется в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

Операции с ПФИ Банк не осуществляет.

Итоговая величина балансовой стоимости необремененных активов за 2 квартал 2021 года существенно не изменилась. Изменения произошли по следующим показателям: межбанковские кредиты (депозиты), отраженные в строке 5 таблицы 3.3 настоящего раздела, увеличились во 2 квартале 2021 года на 28% и представлены в основном депозитами, размещенными в Банке России. Объем ссуд, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам, за анализируемый период существенно не изменился.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами¹⁶

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2021г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	346 455	207 840
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:	7 925	23 401
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 995	22 424
4.2	физических лиц – нерезидентов	930	977

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 01.07.2021 года остатки на счетах в банках-нерезидентах увеличились, что связано с увеличением остатков на текущих счетах клиентов Банка. Средства нерезидентов существенно снизились, в основном, за счет снижения остатков на брокерских счетах юридических лиц.

Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.¹⁷

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

¹⁵ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность»).

¹⁶ Данные таблицы раскрываются ежеквартально.

¹⁷ 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 № 199-И и Положением Банка России № 729-П¹⁸.

Раздел IV. Кредитный риск.¹⁹

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску²⁰
на 01.07.2021г.

тыс. руб.

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), непросроченных и 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	-	2 259	-	1 215 285	668 688	548 856
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	70 000	-	70 000
4	Итого	-	2 259	-	1 285 285	668 688	618 856

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»²¹

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

¹⁸ Данная отчетная информация раскрывается на полугодовой основе.

¹⁹ 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.

²⁰ Данные таблицы раскрываются на полугодовой основе.

²¹ Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

1	2	3	4	5	6	7
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, 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-П²

на 01.07.2021г.

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:	-	-	-	-	-	-	-

²² Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 01.07.2021г. 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 дефолта²³

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.07.2021г.
1	2	3
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)	147 301
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)	

²³ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

1	2	3
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)	144 995
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-47
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)	2 259

За первое полугодие 2021 года балансовая стоимость ссудной задолженности, находящаяся в состоянии дефолта, снизилась на 145 042 тыс. руб.:

- ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) снизилась на 144 995 тыс. руб. в связи с подписанием Мирowego соглашения с заемщиком Банка и отнесением просроченной задолженности на счета текущей ссуды.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска²⁴

на 01.07.2021г.

тыс. руб.

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	220 200	328 656	328 656	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	220 200	328 656	328 656	-	-		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 259	-	-	-	-	-	-

²⁴ 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 01.01.2021г.

тыс. руб.

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	220 200	430 300	430 300	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	220 200	430 300	430 300	-	-		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 306	144 995	144 995	-	-	-	-

На 01.07.2021 года балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась на 24% или в абсолютном значении на 101 644 тыс. руб.

Обеспеченные кредитные требования, находящиеся в состоянии дефолта на 01.07.2021 года на балансе Банка отсутствуют, в связи с подписанием Мирового соглашения с заемщиком Банка и отнесением просроченной задолженности в размере 144 995 тыс. руб. на счета текущей ссуды.

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 риска²⁵.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу²⁶

на 01.07.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 872 423	-	-	-	-	0.00%

²⁵ 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.

²⁶ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 253 161	-	-	-	255 599	21.79%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	16 399	-	-	-	3 280	0.28%
6	Юридические лица	508 091	50 000	-	-	796 553	67.89%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	75 692	20 000	-	-	98 818	8.42%
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	18 983	-	-	-	18 983	1.62%
14	Всего	3 744 749	-	-	-	1 173 232	100%

на 01.01.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 310 341	-	-	-	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	345 569	-	-	-	178 368	14.03%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	17 122	-	-	-	3 424	0.27%
6	Юридические лица	606 546	137 850	-	-	961 336	75.62%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	83 925	-	-	-	102 493	8.06%
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	25 612	-	-	-	25 612	2.01%
14	Всего	2 389 115	137 850	-	-	1 271 234	100%

В следствие притока дополнительных денежных средств на счета клиентов Банка и размещения их в наиболее ликвидные активы в рассматриваемом периоде наблюдается прирост объема требований к кредитным организациям, а также прирост объема размещенных депозитов в Банке России. Требования к кредитным организациям представлены главным образом операциями РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)) и остатками на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфеля на 01.07.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													
		из них с коэффициентом риска:													
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 872 423						0							
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации														
3	Банки развития														
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 246 953					6 208							
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		16 399												
6	Юридические лица							81 167				476 924			
7	Розничные заемщики (контрагенты)		20 000					37 440				38 252			
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							18 983							
14	Всего	1 872 423	1 283 352					143 798		0	0	515 176	0	0	

²⁷ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфеля на 01.01.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													
		из них с коэффициентом риска:													
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 310 341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	209 001	-	-	-	-	136 568	-	-	-	-	-	-	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	17 122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	-	87 850	-	-	-	-	82 106	-	-	-	574 440	-	-	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	46 789	-	-	-	37 136	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	25 612	-	-	-	-	-	-	
14	Всего	1 310 341	313 973	-	-	-	-	291 075	-	-	-	611 576	-	-	

²⁸ Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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 № 199-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 № 729-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 целях²⁹.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.³⁰

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.³¹

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента³²

на 01.07.2021г.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.07.2021г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2021г.
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	183 261
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	899 905	179 981

²⁹ 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.

³⁰ Информация, предусмотренная в пункте 5.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением таблицы 5.8.

³¹ 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

³² Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе кредитными организациями, которые являются участниками клиринга.

1	2	3	4
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	899 905	179 981
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 926	385
9	Гарантийный фонд	14 474	2 895
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	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	
14	биржевые ПФИ	X	
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	X	
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	X	
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	
19	Гарантийный фонд	X	
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	

на 01.01.2021г.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 01.01.2021г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2021г.
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 424
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 347	469
9	Гарантийный фонд	14 775	2 955
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

1	2	3	4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенное изменение показателя «величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента по итогам первого полугодия 2021 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2021 года связано с проведением сделок РЕПО с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций секьюритизации, и соответственно у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации³³.

Раздел VII. Рыночный риск.³⁴

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 раскрывается³⁵.

³³ 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.

³⁴ 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.

³⁵ 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.

*Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода³⁶*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2021г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2021г.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	-	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	-	-
4	товарный риск	-	-
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	-	-

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.³⁷

8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска³⁸.

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». Базовый регулятивный метод, определяемый в документах Базельского комитета как базовый индикативный подход (BIA - Basic Indicator Approach) предусматривает обеспечение поддержания капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия риска.

По состоянию на 01.07.2021 года величина капитала на покрытие операционного риска составляет 43 720 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.³⁹

9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют⁴⁰.

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

³⁶ 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 № 199-И и Положением Банка России № 511-П.

³⁷ Информация, предусмотренная в пункте 8.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

³⁸ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

³⁹ Информация, предусмотренная в пункте 9.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

⁴⁰ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

на 01.07.2021г.

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	43216.11	1111.97	831.75	673.89
- 200 базисных пунктов	- 43216.11	- 1111.97	- 831.75	- 673.89

на 01.04.2021г.

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	19765.59	- 116.65	-46.53	1250.29
- 200 базисных пунктов	- 19765.59	116.65	46.53	- 1250.29

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.⁴¹

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)⁴².

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»)»⁴³.

Раздел XI. Финансовый рычаг.⁴⁴

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)⁴⁵ 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)».

⁴¹ Информация, предусмотренная в пункте 10.1 настоящего Раздела, подлежит ежегодному раскрытию.

⁴² Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

⁴³ главы 14 и 15 (включая таблицу 10.1) раздела X Указания Банка России № 4482-У.

⁴⁴ Данная отчетная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

⁴⁵ Размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность/Публикуемая отчетность»).

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021г.	Данные на 01.04.2021г.	Данные на 01.01.2021г.	Данные на 01.10.2020г.	Данные на 01.07.2020г.
Основной капитал	1 078 309	1 080 714	1 074 992	1 074 831	1 074 659
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 751 507	3 210 037	2 401 956	2 431 128	2 285 896
Показатель финансового рычага	28.743%	33.667%	44.755%	44.211%	47.013%

По состоянию на 01.07.2021г. величина финансового рычага составила 28,743%. Изменения значений показателя финансового рычага за 2 квартал 2021 года связаны с волатильностью величины балансовых активов.

По состоянию на 01.07.2021г. и в течение первого полугодия 2021 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 № 199-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.⁴⁶

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 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» ООО⁴⁷.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.08.2021г.



Комиссаров С.С.

Мацыгина Е.Ф.

⁴⁶ Данная отчетная информация подлежит ежегодному раскрытию.

⁴⁷ размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sistemabank.ru/> (раздел «Финансовая отчетность», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей»).