

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «СИСТЕМА» ООО
за 9 месяцев 2018 год.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1 Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:	3
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	7
3.2 Чистая ссудная задолженность	8
3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9
3.4 Прочие активы	9
3.5 Средства кредитных организаций	9
3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
3.7 Прочие обязательства	10
3.8 Средства акционеров	11
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
4.1 Комиссионные доходы и расходы	11
4.2 Прочие операционные доходы	11
4.3 Операционные расходы	12
4.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	12
4.5 Информация о расходах на содержание персонала	13
4.6 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	13
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	13
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	16
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	16
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	17
9.1 Страновая концентрация активов и обязательств	18
9.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	20
9.3 Кредитный риск	21
9.4 Информация о сделках по уступке прав требований	29
9.5 Риск ликвидности	30
9.6 Рыночный риск	35
9.7 Операционный риск	42
9.8 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	43
10. Прекращенная деятельность	45
11. Иная информация, подлежащая раскрытию	45
12. Информация о составе и публикации пояснительной информации	45

1. Существенная информация о Банке

Коммерческий Банк "СИСТЕМА" (общество с ограниченной ответственностью) (краткое название КБ "СИСТЕМА" ООО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

1.1 Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

<i>Дата</i>	<i>Изменения</i>
17.05.1994 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) (Лицензия № 2846 от 17 мая 1994 г.)
16.12.1997 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 16 декабря 1997 г.
24.12.1998 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
12.02.1999 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 12 февраля 1999 г.
22.03.2000 г.	Коммерческий Банк «Банк Красноярского Края» (общество с ограниченной ответственностью)
20.04.2000 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 20 апреля 2000 г.
03.08.2001 г.	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)
06.05.2016 г.	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

КБ "СИСТЕМА" ООО (далее Банк) действует на основании:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г.
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 252 от 2 декабря 2004 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: г. Москва, Нижний Кисловский пер, д.7 стр.2.

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.10.2018 года у Банка нет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми

инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2018 г. составила 57 человек (на 01.01.2018 г. 63 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам 9-ти месяцев 2018 года Банк понес убыток, который после налогообложения составил 21 531 тыс. руб. (на 01.01.2018 убыток Банка составил 48 541 тыс.руб.)

За 9 месяцев 2018 года произошло увеличение активов на 628 977 тыс. руб. Данный рост обусловлен увеличением объема ссудной задолженности, связанного с размещением депозитов в Банке России, а также произошло увеличение портфеля ценных бумаг.

Величина собственных средств (капитала) Банка с начала года снизилась и на 01.10.2018 составила 1 104 648 тыс. руб. (на 01.01.2018 г: 1 123 269 тыс.руб)

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. руб.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Учет основных средств регламентируется в соответствии с Положением № 448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и в дальнейшем Банк не производит переоценку основных средств.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами является рыночная цена

идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации по объекту основных средств, приобретенных после 01.01.2016г. начинается с даты, когда он становится готов к использованию

Суммы накопленной амортизации отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, более десяти процентов от общей стоимости портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	199 851	123 534
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 535	94 106
Корреспондентские счета в банках	80 806	120 114
- <i>Российской Федерации</i>	33 956	93 058
- <i>других стран</i>	46 850	27 056
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 116	25 912
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	403 308	363 666

3.2 Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	3 280	941 722
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	-	938 842
Прочие требования	3 280	2 880
Средства в Банке России	1 200 000	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 146 340	1 167 722
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	983 340	1 001 603
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	163 000	166 119
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	229 977	142 980
<i>Потребительские кредиты</i>	218 488	128 577
<i>Ипотечные кредиты</i>	11 489	14 403
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 579 597	2 252 424
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-642 413	-650 113
Итого чистая ссудная задолженность	1 937 184	1 602 311

По состоянию на 01.10.2018 сделки РЕПО в Банке отсутствовали.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	550 000	631 000
производство пищевых продуктов	155 000	155 000
неметаллических изделий	395 000	395 000
производство кокса, нефтепродуктов	-	81 000
Строительство, из них:	18 000	-
строительство зданий и сооружений	18 000	-
Оптовая и розничная торговля	382 052	211 287
Операции с недвижимым имуществом	33 080	153 430
Прочие виды деятельности	208	5 886
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	983 340	1 001 603
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	448 340	331 603

3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги, всего	348 356	99 702
в т.ч. <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	348 356	99 702
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 356	99 702

По состоянию на 1 октября 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроками погашения 15.11.2019 г. и 23.04.2019 г., ставки купонного дохода 3.35% и 9.25%. По состоянию на 01 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2017 года по 2018 года, ставка купонного дохода 4.45 %.

Банк в течение 9 месяцев 2018 и в 2017 году не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.4 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	1 521	1 428
<i>Начисленные комиссии</i>	44	41
<i>Признанные штрафы по кредитным договорам</i>	3	953
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	1 022	583
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	514	1 193
<i>Прочее</i>	40	26
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-102	-1 368
Нефинансовые активы, всего	2 471	3 870
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	2 118	1 384
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	2	45
<i>Расходы будущих периодов</i>	522	2 190
<i>Прочие</i>	172	488
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-343	-237
Итого прочие активы	3 992	5 298

3.5 Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	990	61 590
Итого средства кредитных организаций	990	61 590

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2018 и на 01.01.2018г.

3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 104 291	457 956
<i>Текущие/расчетные счета</i>	680 991	422 956
<i>Срочные депозиты</i>	423 300	35 000
Физические лица всего, в т.ч.:	488 669	423 348
<i>Текущие/расчетные счета</i>	183 150	132 755
<i>Срочные депозиты</i>	305 519	290 593
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 592 960	881 313

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2018 и в 2017 году.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	5 221	185
производство пищевых продуктов	2 478	-
целлюлозно-бумажное производство	49	79
металлургическое производство	-	84
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	22
производство машин и оборудования	2 694	-
Производство и распределение электроэнергии	8 523	63 809
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 323	-
Строительство, из них:	13 801	8 829
строительство зданий и сооружений	13 801	8 829
Транспорт и связь	47 712	132 914
Оптовая и розничная торговля	153 698	17 626
Операции с недвижимым имуществом	202 140	13 530
Прочие виды деятельности	671 907	221 063
Физические лица	488 635	423 357
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 592 960	881 313

3.7 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	4 638	7 313
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	210	186
<i>Кредиторская задолженность</i>	2 271	4 681
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 194	1 922
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	963	524
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	8 999	9 701
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	6 334	6 118

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
<i>Налоги к уплате</i>	1 415	3 583
<i>Прочие</i>	1 250	-
Итого прочие обязательства	13 637	17 014

3.8 Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
ООО «Этимарк»	499 700	499 700
ООО «Оникс»	300	300
Итого уставный капитал	500 000	500 000

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Комиссионные доходы и расходы

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за валютный контроль</i>	24 075	23 252
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	20 435	21 635
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 117	1 404
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	172	248
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	2 057	2 451
<i>Прочее</i>	1 388	1 078
Итого комиссионные доходы	49 244	50 068
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 109	833
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2 723	1 424
<i>Прочее</i>	3 840	361
Итого комиссионные расходы	7 672	2 618
Чистый комиссионный доход	41 572	47 450

4.2 Прочие операционные доходы

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	10	17
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	843	792
<i>Прочее</i>	458	2 347
Итого прочие операционные доходы	1 311	3 156

4.3 Операционные расходы

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Расходы на содержание персонала	101 187	98 657
Арендная плата	10 800	10 800
Убыток от уступки прав требования	70 634	-
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	9 041	7 610
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 819	4 215
Содержание основных средств и другого имущества	187	211
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 263	1 176
Страхование	1 375	1 349
Расходы на благотворительность	50 912	-
Реклама и маркетинг	1	-
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники	6 300	6 300
Прочее	9 697	11 370
Итого операционные расходы	267 216	141 688

4.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	682 983	691 011	-8 028	617 961	578 782	39 179
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	287	287	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	682 059	689 759	-7 700	616 934	578 017	38 917
Начисленные проценты по финансовым активам	924	1 252	-328	740	478	262
Прочие активы	1 785	2 599	-814	1 702	1 404	298
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	302 535	301 922	613	352 013	352 059	-46
Всего за отчетный период	987 303	995 532	-8 229	971 676	932 245	39 431

4.5 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Расходы на заработную плату и премии	80 987	79 545
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	20 094	18 943
Расходы на обучение	73	143
Прочие расходы	33	26
Итого расходы на содержание персонала	101 187	98 657

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника на 01.10.2018 году составила 110 тыс. руб. (на 01.10.2017 год: 114 тыс. руб.).

4.6 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2018 г. и за 9 месяцев 2017 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	107
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 706	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 202	875
Расходы по налогу на имущество	17	19
Расходы по прочим налогам и сборам	4	11
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 929	1 012

В течение 9-ти месяцев 2018 г. и 9-ти месяцев 2017 г. ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 9-ти месяцев 2018 и по состоянию на 01 января 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 октября 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	30 452
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 593 950	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	30 452
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 962	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	-
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	1 962

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 706	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 395 462	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага на 1 октября 2018 составил 39.8 % (на 1 января 2018 года 51.7%). Существенные изменения значений показателя финансового рычага за отчетный период связаны с увеличением величины балансовых активов на 624 276 тыс. рублей.

В течение 9-ти месяцев 2018 года и по состоянию на 01 января 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

За 9 месяцев 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 9 месяцев 2018 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

КБ «СИСТЕМА» ООО как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. За 9 месяцев 2018 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств не использованных ввиду ограничений по их использованию за 9 месяцев 2018 года, не было.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА», утвержденной Наблюдательным Советом Банка 30.12.2016г (далее – Стратегия).

Стратегия определяет систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и является составной частью корпоративного управления Банком.

Стратегия устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, определяет цель и задачи, принципы управления рисками Банка, классификацию рисков, а также элементы системы управления рисками, в том числе ключевые процессы и организационную структуру управления рисками Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка на соответствующий период (далее – стратегия развития);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основной задачей управления рисками Банка является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности.

Система управления рисками и капиталом охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные риски, признанные Банком как значимые.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) разрабатываются Банком исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания значимых и потенциальных рисков (принцип пропорциональности), определенных Стратегией. Применение ВПОДК в Банке обеспечивается исполнительными органами.

В рамках системы управления рисками Банком выявляются:

наиболее значимые риски - риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (к таким рискам в соответствии со Стратегией отнесены кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности).

значимые риски - виды рисков, которые признаются Банком как значимые в связи с тем, что они в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (в течение 2017 года к значимым рискам был отнесен риск концентрации);

иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам (правовой риск (является частью операционного риска); риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск и риск интернет-технологий).

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков и достаточности собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Система лимитов устанавливается исходя из структуры управления Банком, характера и сложности осуществляемых операций и склонности Банка к риску.

Организационная структура управления рисками и капиталом представляет собой совокупность органов управления, отдельных подразделений и ответственных работников Банка, выполняющих отдельные функции по управлению рисками и капиталом на основании действующего законодательства, Устава Банка, Стратегии и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы управления отдельными видами рисков и капиталом.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых Банком рисков и соблюдением установленных лимитов, осуществляется в рамках контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам и общего контроля за системой управления рисками и капиталом Банка.

В рамках управления рисками и ВПОДК в Банке формируется внутренняя отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала (*далее - отчетность ВПОДК*). В отчетность ВПОДК включается следующая информация: о результатах выполнения ВПОДК, результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов и о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе (ежемесячно, ежеквартально и по итогам года) и представляется органам управления – Наблюдательному Совету и исполнительным органам в порядке, определенном в Стратегии.

На основании предоставленной отчетности ВПОДК органами управления реализуются следующие меры по реагированию на риск:

принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

снижение уровня (минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством:

- снижения лимитов по риску;
- использования дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска;
- принятия иных мер, предусмотренных внутренними документами по управлению отдельными видами рисков;

перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация (например, путем заключения договоров уступки и (или) секьюритизации);

финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка предусмотрено создание резервов;

уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности, предусмотренный в Плане восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

9.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	199 851	-	-	199 851
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 186	-	-	116 186
<i>в том числе обязательные резервы</i>	22 651	-	-	22 651
Средства в кредитных организациях	63 072	46 850	-	109 922
Чистая ссудная задолженность	1 855 684	-	81 500	1 937 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	348 356	-	348 356
Требования по текущему налогу на прибыль	50	-	-	50
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 300	-	-	4 300
Прочие активы	3 992	-	-	3 992
Итого активов	2 243 135	395 206	81 500	2 719 841
Обязательства				
Средства кредитных организаций	990	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	945 676	103	647 181	1 592 960
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	487 364	103	1 168	488 635
Отложенные налоговые обязательства	3 706	-	-	3 706
Прочие обязательства	13 559	-	78	13 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 416	-	-	1 416
Итого обязательств	965 347	103	647 337	1 612 709
Чистая балансовая позиция	1 277 788	395 103	-565 837	1 107 132

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	123 534	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
<i>в том числе обязательные резервы</i>	15 067	-	-	15 067
Средства в кредитных организациях	118 970	27 056	-	146 026
Чистая ссудная задолженность	1 491 646	-	110 665	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	-	28

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 792	-	-	4 792
Прочие активы	5 298	-	-	5 298
Итого активов	1 853 441	126 758	110 665	2 090 864
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 635	5 076	145 602	881 313
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	418 266	5 076	6	423 348
Обязательства по текущему налогу на прибыль	226	-	-	226
Прочие обязательства	16 130	-	884	17 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	805	-	-	805
Итого обязательств	811 786	5 076	146 486	963 348
Чистая балансовая позиция	1 041 655	121 682	-35 821	1 127 516

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	46 850	27 056
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	163 000	166 119
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	163 000	166 119
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	348 356	99 803
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	348 356	99 803
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	647 284	151 562
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	646 013	146 474
4.2	физических лиц - нерезидентов	1 271	5 088

9.3 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом / заемщиком / контрагентом / корреспондентом / эмитентом или группой связанных клиентов (далее – ГСК) договорных обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объёмом;
- агрегирования кредитного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, установления лимитов по кредитному риску определяются в Кредитной политике КБ «СИСТЕМА» ООО, Положении о Кредитном комитете КБ «СИСТЕМА» ООО и Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, в рамках установленных лимитов по риску определяются во внутренних документах Банка, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Процедуры по управлению кредитным риском и контроля за риском определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО с учетом требований Стратегии, Кредитной политики и нормативных актов Банка России по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском, включая определение порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке, в том числе установление:
 - методики определения и порядок установления лимитов в Банке (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
 - требований, предъявляемых в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

Выявление (идентификация) кредитного риска, включая источники информации о риске, измерение (оценка) и учёт кредитного риска и его разновидностей в рамках ВПОДК определяются с учетом проведения расчёта потребности в капитале для покрытия риска в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И¹.

Оценка кредитного риска и расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится Отделом по управлению рисками в отношении всех видов операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Учёт кредитного риска концентрации во ВПОДК осуществляется в соответствии с процедурами, определенными в Положении об управлении риском концентрации в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Порядок предоставления ссуд, принятия решений об их выдаче в Банке и контроля за кредитным риском, а также методика определения и порядок установления лимитов в Банке, требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию

¹ Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

его оценки, определяются в Кредитной политике и отдельных внутренних документах Банка по ее реализации, в том числе во внутренних документах:

- об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери;
- о порядке установления и контроля лимитов;
- об осуществлении контроля за рисками, возникающими при проведении операций и совершении сделок со связанными с Банком лицами и группами связанных заёмщиков, а также методики оценки финансового положения клиентов и контрагентов Банка.

Меры по ограничению кредитного риска (реагирование на риск) и порядок мониторинга риска, а также информирование органов управления о размере принятого Банком риска определяются в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков.

Банком используются следующие методы ограничения и снижения кредитного и странового рисков:

- установление индивидуальных лимитов на клиентов/ГСК и/или на операции с клиентами/ГСК;
- установление портфельных лимитов на операции кредитования;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.);
- страхование кредитного риска;
- иные методы ограничения (снижения) разновидностей кредитного риска, определенные в Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО (методы ограничения (снижения) расчетного и предрасчетного риска, кредитного риска контрагента и кредитного риска концентрации²).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 581	514	-	-	2 067	2 176
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	209	209	-	-	-	106
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 372	305	-	-	2 067	2 070
2	Требования по получению % доходов, всего	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	2 581	514	-	-	2 067	2 176

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

² Снижение кредитного риска концентрации осуществляется посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости) и (или) снижения риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	85 878	1 785	-	-	84 093	85 003
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 785	1 785	-	-	81 000	81 910
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 093	-	-	-	3 093	3 093
2	Требования по получению % доходов, всего	330	-	-	-	330	330
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	330	-	-	-	330	330
	Итого просроченных активов	86 198	-	-	-	84 423	85 333

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 0.19 % на 01.10.2018 г. и 3.83% на 01.01.2018 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 379 597	16 068	84 629	821 624	300 209	157 067	2 581	642 413	642 413	642 413	6 701	325 539	153106	157 067
1.1	кредитных организаций	3 280	3 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	1 146 340	-	66 952	624 179	300 209	155 000	209	596 760	596 760	596 760	5 356	283 298	153106	155 000
1.3	физических лиц	229 977	12 788	17 677	197 445	-	2 067	2 372	45 653	45 653	45 653	1 345	42 241	-	2 067
2	Требования по получению % доходов	55	14	11	30	-	-	-	X	X	15	-	15	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	55	14	11	30	-	-	-	X	X	15	-	15	-	-
Итого балансовых требований/резервов															
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	893 784	8 810	-	579 766	150 208	155 000	208	452 507	452 507	452 507	-	220 901	76 606	155 000
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	65 958	33 840	32 118	-	-	-	-	1 416	1 416	1 416	1 416	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		65 958	33 840	32 118	-	-	-	-	1 416	1 416	1 416	1 416	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
Балансовые требования																
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	2 249 749	956 439	219 429	764 874	158 722	152 960	85 878	650 035	650 035	650 035	29 204	368 103	99 846	152 960	
1.1	кредитных организаций	941 722	941 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	юридических лиц	1 167 722		200 388	731 630	154 704	81 000	82 785	566 846	566 846	566 846	27 578	360 471	97 797	81 000	
1.3	физических лиц	140 305	14 717	19 041	33 244	4 018	71 960	3 093	83 189	83 189	83 189	1 626	7 632	2 049	71 960	
2	Требования по получению % доходов	574	215	3	26	-	330	330	X	X	343	-	13	-	330	
2.1	кредитных организаций	193	193	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	
2.2	юридических лиц	330	-	-	-	-	330	330	X	X	330	-	-	-	330	
2.3	физических лиц	51	22	12	26	-	-	-	X	X	13	-	13	-	-	
Итого балансовых требований/резервов		2 250 323	956 654	219 432	764 900	158 722	153 290	86 208	650 035	650 035	650 456	29 204	368 116	99 846	153 290	
Внебалансовые требования																
3	Справочно:															
3.1	Реструктурированные ссуды	429 570	-	125 000	-	154 703	149 867	81 910	260 166	260 166	260 166	12 500	-	97 799	149 867	
1	Неиспользованные кредитные линии	54 348	31 544	22 804	-	-	-	-	804	804	804	804	-	-	-	
Итого внебалансовых требований/резервов		54 348	31 544	22 804	-	-	-	-	804	804	804	804	-	-	-	

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 64.79% на 01.10.2018 г. и 19.09 % на 01.01.2018 г. Банком применялись такие виды реструктуризации как увеличение срока возврата основного долга, изменение размера процентной ставки и изменение графика выплаты процентов. Перспективы погашения реструктурированных кредитов оцениваются как благоприятные

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.10.18 (тыс. руб.)	на 01.01.18 (тыс. руб.)
1	Реструктурированные ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	690 208	360 703
1.1	сумма	690 208	360 703
	количество	7	5
	резервы	411 606	191 299
	доля в общей сумме ссуд, %	50.03	21.82%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	155 000	125 000
1.1.2.	при снижении процентной ставки и увеличении срока возврата основного долга	260 000	135 000
1.1.3.	При установлении лимита задолженности	-	17 919
1.1.4.	при изменении графика уплаты основного долга	208	82 785
2	Реструктурированные ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	203 576	68 867
2.1	сумма	203 576	68 867
	количество	2	1
	резервы	40 901	68 867
	доля в общей сумме ссуд, %	14.76%	3.06%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	68 867
2.1.2.	при снижении процентной ставки	8 810	-
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	194 766	-

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	01.10.2018	01.01.2018
Активы с нулевым риском	1 439 333	232 707
Активы с 20%-м риском	81 509	91 070
Активы с 50%-м риском	-	-

Активы	01.10.2018	01.01.2018
Активы с 100%-м риском	270 438	81 248
Активы с 150%-м риском	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 204 009	1 268 953
Активы с пониженным коэффициентом риска	29 116	964 947
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 393 239	1 223 339

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	1 076 293	682 761	1 759 054
<i>Оборудование</i>	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		7 098	7 098
<i>Гарантии и поручительства</i>	1 186 436		1 186 436
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-
<i>Залог прав требования участника долевого строительства</i>	-	65 498	65 498
<i>Прочее</i>	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 262 729	755 357	3 018 086

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	321 962	777 400	1 099 362
<i>Оборудование</i>	6 450	-	6 450
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	13 420	13 420
<i>Гарантии и поручительства</i>	395 191	3 048	398 239
<i>Транспортные средства</i>	18 340	-	18 340
<i>Залог прав требования участника долевого строительства</i>	-	43 526	43 526
<i>Прочее</i>	14 400	-	14 400
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	756 343	837 394	1 593 737

Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за третий квартал 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		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
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 420 399	-
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:	-	-	305 202	305 202
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	305 202	305 202
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	305 202	305 202
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	125 633	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 278 506	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	522 482	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 026	-
8	Основные средства	-	-	2 217	-
9	Прочие активы	-	-	9 334	-

Кредитный риск контрагента

В Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО определяются следующие процедуры по управлению кредитным риском контрагента.

Исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков в Банке устанавливаются процедуры по управлению кредитным риском контрагента применительно к риску дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам РЕПОЗ.

В дополнение к общим принципам управления рисками и капиталом, предусмотренным применительно к управлению кредитным риском контрагента Банк, руководствуется следующими принципами:

Принцип 1. Измерение риска дефолта.

Позиции относительно риска дефолта должны измеряться регулярно для всех продуктов, несущих кредитный риск, и бизнес-подразделений и регулярно сравниваться с индивидуальными лимитами на контрагентов.

Принцип 2. Ожидаемые и неожиданные убытки.

Потенциальная кредитная позиция Банка должна комбинироваться для каждого контрагента с его риском дефолта и возможностью возврата кредитных ресурсов с целью определения ожидаемых и неожиданных убытков.

Принцип 3. Измерение риска расчетов (Settlement & presettlement risk).

Позиция относительно риска расчетов должна ежедневно измеряться в дополнение к позиции относительно риска дефолта и должна сравниваться с установленными лимитами по риску для индивидуальных контрагентов.

Принцип 4. Надежность.

Проведение операций с контрагентами допускается на основании предварительно проведенной оценки надежности клиентов и контрагентов (оценки кредитного риска) и установления на них индивидуальных кредитных лимитов.

Оценка уровня принятого кредитного риска контрагента осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка (в рамках оценки кредитного риска).

При оценке кредитного риска контрагента принимается во внимание рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Учёт кредитного риска контрагента в рамках ВПОДК и расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в рамках учета кредитного риска⁴.

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. не заключались.

9.4 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9-ти месяцев 2018 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований.

Цессионарии – ООО «АСК-АЗИМУТ» и ИП Богачев Алексей Игоревич.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в течение 9-ти месяцев 2018 года не заключались.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям. В рамках сделок по уступке прав требований Банком решались задачи по рефинансированию уступленных активов.

³ В части операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) Банк отказывается от принятия кредитного риска контрагента посредством подписания с контрагентом по каждой заключаемой сделке с ПФИ требований к контрагенту об обеспечительных депозитах (первоначальной и вариационной марже). Таким образом, в связи с отсутствием кредитного риска контрагента по таким операциям (сделкам), процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами не устанавливаются.

⁴ В части операций РЕПО Банк учитывает кредитный риск контрагента в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И, что не предусматривает учёт ценных бумаг, полученных по операциям РЕПО в качестве обеспечения, и соответственно по экономическому смыслу операции РЕПО приравниваются к операциям кредитования, что влечет замещение кредитного риска контрагента на кредитный риск.

Банк в рамках взаимовыгодного Соглашения о взаимодействии и сотрудничестве, заключенного с ИП, осуществлял сделки с субъектами хозяйственной деятельности (резидентами Российской Федерации), имеющими деловые отношения с ИП, за счёт финансовых ресурсов ИП. Права по сделкам переходили к ИП на основании заключаемых договоров цессии (уступке прав требований) в целях создания и обеспечения функционирования стабильной системы финансирования.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований (при его наличии) относится на доходы или расходы (соответственно) на дату уступки прав требования.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов в течение 9-ти месяцев 2018 года, в тыс. руб.:

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
	Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
Кредиты юридических лиц	331 369	331 639	70 634	-
ИТОГО	331 369	331 639	70 634	-

В 2017 году Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

9.5 Риск ликвидности

Согласно Стратегии под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности являются несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявляется Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И⁵.

Процедуры управления риском ликвидности, включая организацию работы по управлению ликвидностью, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности Банка и контроля за её состоянием, устанавливаются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Полномочия органов управления Банка по принятию решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, установления лимитов по риску ликвидности определяются в Стратегии, Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плана восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска ликвидности, в рамках установленных лимитов по риску определяются в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и документах, определяющих порядок (правила) проведения соответствующих видов операций.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется в составе отчета о значимых рисках: для Правления – ежемесячно, для Наблюдательного Совета – ежеквартально.

Основные процедуры управления риском ликвидности определены в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плана восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска;
- осуществление контроля / мониторинга за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;

⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления риском, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

- применение стандартных инструментов по поддержанию ликвидности, включая:
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов или депозитов клиентов и партнеров Банка;
- обеспечение дополнительных мер по своевременному погашению кредитов, сокращению ссудной задолженности клиентов;
- ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
- сокращение расходов, в том числе управленческих;
- изменение структуры активов и реализация (продажа) части активов;
- реструктуризация обязательств (например, пролонгация (увеличение сроков привлечения) вкладов, в том числе внесенных участниками, работниками и иными связанными с Банком лицами);
- дополнительные источники, указанные в Плане восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Распределение функций и полномочий подразделений и должностных лиц Банка, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, указаны в таблице:

Наименование подразделения / ответственного лица	Функции и полномочия
Председатель Правления (заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство)	Ежедневный контроль текущего состояния ликвидности Банка Рассмотрение отчетности о состоянии ликвидности Банка и выполнении Банком обязательных нормативов ликвидности Банка Принятие решений по управлению ликвидностью Банка в рамках установленной компетенции
Казначейство	Контроль состояния мгновенной ликвидности, расчет и прогнозирование внутридневной платёжной позиции Банка Оперативное принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью Банка; выработка предложений по оптимизации процедур и методов управления ликвидностью Контроль состояния краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности; оперативное информирование Председателя Правления (заместителя Председателя Правления, курирующего Казначейство) о состоянии ликвидности Банка
Отдел по управлению рисками	Оценка состояния краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности Банка Измерение (оценка) и учёт риска ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляются органами управления Банка, подразделениями и ответственными работниками Банка, выполняющими отдельные функции по управлению рисками на основании Стратегии и Положения об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

При возникновении разногласий между подразделениями Банка, связанными с принятием и управлением риском ликвидности, либо при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка окончательное решение о совершении сделки (проведении операции) принимается Председателем Правления, либо по его представлению вопрос о рассмотрении сделки (операции) выносится

на рассмотрение Правления. Недопустимой признается сделка, которая с высокой долей вероятности может привести к существенному ухудшению состояния ликвидности Банка.

Порядок и процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности, а также предоставления отчетности по результатам стресс-тестирования и принятия управленческих решений определяются Стратегией и Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Положение о стресс-тестировании рисков).

В соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков стресс-тестирование показателей ликвидности проводится с использованием:

- метода обратного (реверсивного) стресс-теста;
- сценариев стресс-тестирования группы показателей оценки ликвидности.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Наблюдательного Совета, единоличного и коллегиальных исполнительных органов в составе отчетности по стресс-тестированию согласно Положению о стресс-тестировании рисков.

В зависимости от результатов стресс-тестирования при необходимости изменения уровня риска ликвидности органами управления Банка предпринимаются следующие действия, определенные в Положении о стресс-тестировании рисков, а в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка – Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Реагирование на риск ликвидности, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)⁶:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством снижения лимитов по риску;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

По представлению Казначейства и Отдела по управлению рисками вопросы состояния ликвидности Банка ежемесячно рассматриваются Правлением.

Информация о показателях ликвидности отражается Отделом по управлению рисками в Отчете о показателях ликвидности и предоставляется в составе ежемесячного отчета о значимых рисках.

По результатам рассмотрения вышеуказанной информации о показателях ликвидности, Правлением принимаются меры по поддержанию (восстановлению) ликвидности, а также меры, связанные с потенциальным избытком ликвидности (по срокам формы 0409125), определенные в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности органами управления Банка предпринимаются необходимые меры, направленные на сохранение ликвидности в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета и исполнительных органов за риском ликвидности осуществляется в рамках контроля за системой управления рисками, определенного в Стратегии, включая контроль за соблюдением в Банке установленных процедур по управлению значимыми рисками, объемами принятых рисков (агрегированной позицией Банка по принятым рискам), а также соблюдением установленных лимитов.

Органы управления Банка осуществляют вышеуказанный контроль на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК в соответствии со Стратегией. Отчетность по риску ликвидности, включая Отчет о показателях ликвидности, формируется Отделом по управлению рисками и предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам в составе отчетности о значимых рисках, формируемой в порядке и сроки, определенные в Стратегии.

Оперативное информирование исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений коэффициентов ликвидности /несоблюдении установленных значений коэффициентов ликвидности осуществляется Отделом по управлению рисками по мере выявления указанных фактов.

На основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных о риске ликвидности органами управления реализуются необходимые меры по реагированию на риск из числа мер, предусмотренных в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

⁶ Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется в составе отчета о значимых рисках: для Правления – ежемесячно, для Наблюдательного Совета – ежеквартально.

Основные процедуры управления риском ликвидности определены в Положении об управлении риском ликвидности в КБ «СИСТЕМА» ООО и Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска;
- осуществление контроля / мониторинга за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления риском, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском.

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

- применение стандартных инструментов по поддержанию ликвидности, включая:
 - привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов или депозитов клиентов и партнеров Банка;
 - обеспечение дополнительных мер по своевременному погашению кредитов, сокращению ссудной задолженности клиентов;
 - ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
 - сокращение расходов, в том числе управленческих;
 - изменение структуры активов и реализация (продажа) части активов;
 - реструктуризация обязательств (например, пролонгация (увеличение сроков привлечения) вкладов, в том числе внесенных участниками, работниками и иными связанными с Банком лицами);
- дополнительные источники, указанные в Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	199 851	-	-	-	-	199 851
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 535	-	-	-	22 651	116 186
<i>в том числе обязательные резервы</i>	-	-	-	-	22 651	22 651
Средства в кредитных организациях	109 922	-	-	-	-	109 922
Чистая ссудная задолженность	1 285 133	102 025	149 842	400 184	-	1 937 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	217 180	131 176	-	348 356
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	50	50

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 300	4 300
Прочие активы	3 062	599	331	-	-	3 992
Итого активов	1 691 503	102 624	367 353	531 360	27 001	2 719 841
Обязательства						
Средства кредитных организаций	990	-	-	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 290 802	93 657	37 758	170 743	-	1 592 960
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>186 477</i>	<i>93 657</i>	<i>37 758</i>	<i>170 743</i>	-	<i>488 635</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 706	3 706
Прочие обязательства	11 412	2 042	105	-	78	13 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	1 416	1 416
Итого обязательств	1 303 204	95 699	37 863	170 743	5 200	1 612 709
Чистый разрыв ликвидности	388 299	6 925	329 490	360 617	21 801	1 107 132
Совокупный разрыв ликвидности	388 299	395 224	724 714	1 085 331	1 107 132	2 214 264

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	123 534	-	-	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	94 106	-	-	-	15 067	109 173
<i>в том числе обязательные резервы</i>	-	-	-	-	<i>15 067</i>	<i>15 067</i>
Средства в кредитных организациях	146 026	-	-	-	-	146 026
Чистая ссудная задолженность	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	28	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 792	4 792
Прочие активы	2 225	2 753	320	-	-	5 298
Итого активов	1 401 094	249 195	82 357	338 331	19 887	2 105 931
Обязательства						
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	457 965	75 485	53 210	157 023	-	881 313
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>137 630</i>	<i>75 485</i>	<i>53 210</i>	<i>157 023</i>	-	<i>423 348</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	226	226
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	409	409
Прочие обязательства	10 769	3 797	1 966	482	-	17 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	805	805
Итого обязательств	670 354	79 282	55 176	157 505	1 440	1 387 105
Чистый разрыв ликвидности	730 740	169 913	27 181	180 826	18 447	718 826
Совокупный разрыв ликвидности	730 740	900 653	927 834	1 108 660	1 127 107	1 845 933

9.6 Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытка) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объёмом;
- агрегирования рыночного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском и контроля за риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО и включают следующие процессы:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
- осуществление контроля за риском;
- проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;

- формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
- реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
- мониторинг риска;
- осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
- раскрытие информации по управлению риском, а также:
- определение структуры торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих торговый портфель)⁷;
- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Структура торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель) и политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющая характер и виды осуществляемых Банком, устанавливается решением Правления Банка в соответствии с Положением о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, устанавливается согласно Учетной политике КБ «СИСТЕМА» ООО в Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Основным методом ограничения рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков в Банке устанавливаются⁸:

- лимит рыночного риска.

Лимит рыночного утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией;

- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 октября 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 356	-	-	348 356
Итого	348 356	-	-	348 356

⁷ Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказом (отдельных положений приказом) Министерства финансов Российской Федерации».

⁸ Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 702	-	-	99 702
Итого	99 702	-	-	99 702

По состоянию на 01.10.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 83 044 тыс. рублей (01.01.2018-5 608 тыс.руб).

Процентный риск

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок определены в Положении о методологии выявления значимых рисков, оценки, агрегирования, контроля и управления рисками, оценки достаточности капитала в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Процедуры по управлению процентным риском (риском процентной ставки) применяются в отношении всех чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка, включаемых в форму отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», формируемую в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У.

В отчетность по форме 0409127 включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банком осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П^[1].

Оценка процентного риска (риска процентной ставки) и его учёт в рамках ВПОДК осуществляется Отделом по управлению рисками.

В качестве метода оценки процентного риска Банком используется методология оценки процентного риска, предусмотренная Указанием Банка России № 4336-У, а также процедуры стресс-тестирования в соответствии с Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Методами оценки процентного риска охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению

^[1] К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют^[2].

В целях учёта процентного риска во ВПОДК используются показатели «Разница сумм взвешенных позиций (ГЭПов)» и «Показатель процентного риска – ПР», рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 4336У. К взвешенным по риску активам дополнительно добавляется сумма, полученная путём умножения «Разницы сумм взвешенных позиций (ГЭПов)» на коэффициент процентного ГЭПа, определяемого по следующему алгоритму:

Показатель процентного риска – ПР	Коэффициент процентного ГЭПа
< 15%	0.0
≥ 15% и < 20%	0.1
≥ 20%	1.0

Так как форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» является квартальной, то в целях учёта процентного риска на межквартальные даты используется максимальный показатель процентного риска за календарный год, предшествующий расчёту риска по ВПОДК или текущий календарный год.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливается:

- 1) система лимитов по процентному риску (рисуку процентной ставки).
- 2) постоянный контроль за соблюдением значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки) и принимаемые меры по снижению процентного риска:
 - поддержание оценки показателя процентного риска на уровне не хуже чем «приемлемый» осуществляется посредством поддержания допустимой разницы между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, разбитых по определенным временным интервалам;
 - поддержание оценки показателя чистой процентной маржи на уровне не хуже чем «удовлетворительно», посредством регулирования процентных ставок;
- 3) процедуры незамедлительного информирования органов управления о превышении установленных значений показателей оценки процентного риска (риска процентной ставки).

Оперативное информирование исполнительных органов об указанных фактах осуществляется Отделом по управлению рисками по мере их выявления (в электронном виде).

Дополнительно в целях управления процентным риском в Банке проводится работа по прогнозированию динамики процентных ставок на финансовых рынках.

Аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка в целях прогнозирования динамики процентных ставок проводится Казначейством на постоянной основе.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 октября 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 285 133	102 025	149 842	400 184	-	1 937 184

^[2] Пункт 5.2 главы 5 приложения к Указанию Банка России № 3624-У.

На 1 октября 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	217 180	131 176	-	348 356
Итого процентных активов	1 285 133	102 025	367 022	531 360	-	2 285 540
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	429 432	516 957	37 758	170 743	-	1 154 890
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>186 477</i>	<i>93 657</i>	<i>37 758</i>	<i>170 743</i>	-	488 635
Итого процентных обязательств	429 432	516 957	37 758	170 743	-	1 154 890
Процентный разрыв	855 701	-414 932	329 264	360 617	-	1 130 650

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
Итого процентных активов	1 035 203	246 442	82 037	338 331	-	1 702 013
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 717	75 485	53 210	157 023	-	15 717
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>132 521</i>	<i>75 485</i>	<i>53 210</i>	<i>157 023</i>	-	418 239
Депозиты юридических лиц	35 000	-	-	-	-	35 000
Итого процентных обязательств	183 238	75 485	53 210	157 023	-	468 956
Процентный разрыв	851 965	170 957	28 827	181 308	-	1 233 057

Валютный риск

Валютный риск является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России № 511-П9.

Методы и процедуры управления валютным риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

К методам ограничения и снижения валютного риска отнесены:

- поддержание открытых валютных позиций в пределах заданных лимитов;
- хеджирование (занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей).

Контроль за уровнем валютного риска осуществляется в рамках системы контроля за рыночным риском, включающей, в том числе, контроль соблюдения лимитов (размеров) открытых валютных позиций, определенных в Инструкции Банка России № 178-И10.

Порядок контроля лимитов ОВП определяются в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и валютный риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	37 654	85 714	76 483	199 851
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 186	-	-	116 186
Средства в кредитных организациях	13 131	49 457	47 334	109 922
Чистая ссудная задолженность	1 735 286	7 129	194 769	1 937 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217 180	131 176	348 356
Требования по текущему налогу на прибыль	50	-	-	50
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 300	-	-	4 300
Прочие активы	3 820	172	-	3 992
Итого активов	1 910 427	359 652	449 762	2 719 841
Обязательства				
Средства кредитных организаций	990	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 068 902	243 710	280 348	1 592 960
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 362	256	19	13 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 416	-	-	1 416
Итого обязательств	1 088 376	243 966	280 367	1 612 709
Чистая балансовая позиция	822 051	115 686	169 395	1 107 132

⁹ Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

¹⁰ Инструкцию Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	15 220	25 317	82 997	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
Средства в кредитных организациях	18 515	66 333	61 178	146 026
Чистая ссудная задолженность	646 341	947 154	8 816	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	-	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 792	-	-	4 792
Прочие активы	4 835	394	69	5 298
Итого активов	798 904	1 138 900	153 060	2 090 864
Обязательства				
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	589 291	156 580	135 442	881 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 065	174	-	17 239
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	615	189	-	804
Итого обязательств	670 961	156 943	135 442	963 346
Чистая балансовая позиция	127 943	981 957	17 618	1 127 518

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год,	%	прибыль за год,
		тыс. руб.		
	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018г	На 01.01.2018г
Доллары США	20%	18 510	20%	157 113
Евро	20%	27 103	20%	2 819

Фондовый риск

Фондовый риск - является разновидностью рыночного риска и характеризует вероятность возникновения у Банка убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Методы и процедуры управления фондовым риском определяются в Положении об управлении рыночным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Основным методом ограничения фондового риска в составе рыночного риска, контролируемого на уровне Банка, является установление лимитов.

В целях ограничения и снижения *рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков* в Банке устанавливаются¹¹:

- лимит рыночного риска (утверждается Наблюдательным Советом в составе лимитов (сублимитов) взвешенных по риску активов по видам рисков в соответствии со Стратегией);
- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

Порядок установления и контроля лимитов по ограничению рыночного риска определяется в Положении о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Координация управления рисками, включая рыночный и фондовый риски, анализ и оценка рисков осуществляется Отделом по управлению рисками.

9.7 Операционный риск

В соответствии со Стратегией под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его объёмом;
- агрегирования операционного риска с иными видами рисков для поддержания приемлемого (целевого) уровня достаточности капитала Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Операционный риск характерен для всех банковских продуктов, направлений деятельности, банковских процессов и автоматизированных систем.

Операционные риски классифицируются по источникам и по объектам, на которых они реализуются:

- информационный риск;
- риск персонала;
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка.

Методы и процедуры управления операционным риском определяются в Положении об управлении операционным риском в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В целях осуществления контроля и уменьшения уровня операционного риска органы управления Банка проводят регулярный анализ структуры управления рисками для обеспечения своевременного выявления и управления операционным риском, вызванным изменениями рыночной ситуации и другими внешними факторами, а также операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска и приоритетов (в частности, изменение объема бизнеса).

Для минимизации факторов (причин) операционного риска органами управления Банка предпринимаются следующие меры:

- Наблюдательным Советом:
 - утвержден Кодекс принципов профессиональной этики КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающий ожидаемый уровень добросовестности и моральные ценности работников Банка, а также определяющий приемлемую деловую практику и ситуации, требующие предотвращения возникновения конфликтов интересов;
 - утверждена Кадровая политика КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающая принципы выплаты вознаграждений в Банке, которая ориентируется на допустимый для Банка уровень риска и обеспечение надлежащего баланса принятых рисков и выплачиваемых вознаграждений;

¹¹ Кроме лимита на рыночный риск также могут устанавливаться лимиты на изменение рыночной цены по сравнению с ценой открытия позиции (лимиты stop-loss), при превышении которых уполномоченный работник Банка (дилер) должен закрыть позицию, зафиксировав убыток).

- утверждены организационная структура Банка и Политика в области предотвращения конфликта интересов КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающие принципы разделения полномочий и предотвращения возникновения конфликта интересов;
 - исполнительными органами:
 - обеспечивается надлежащий уровень профессиональной подготовки работников Банка;
 - четко определяются полномочия, обязанности и порядок отчетности для поддержания и сохранения надлежащей структуры подотчетности, а также для обеспечения наличия необходимых ресурсов для управления операционным риском;
 - обеспечивается координация подразделения, ответственного за управление операционным риском, с другими подразделениями Банка, ответственными за управление кредитным, рыночным и другими рисками;
 - устанавливаются порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие исключение (минимизацию) возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком могут применяться следующие меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

Основным методом снижения (минимизации) операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В указанных целях Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к банковской информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.10.2018 составила 38 535 тыс. руб. (на 01.01.2018: 38 707 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018 г.
Чистые процентные доходы	138 515	119 206
Чистые непроцентные доходы	118 386	138 838
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	256 901	258 044

9.8 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В соответствии со Стратегией система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

– выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

– оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;

– планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) разрабатываются Банком исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания значимых и потенциальных рисков (принцип пропорциональности), определенных настоящей Стратегией.

ВПОДК Банка включают:

– методы и процедуры управления значимыми рисками;

– методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

– систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

– отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, требования к которой установлены в Стратегии;

– систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

– документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями Стратегии и Указанием Банка России № 3624-У¹².

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть при принятии органами управления решений по развитию бизнеса Банка (формировании Стратегии развития на соответствующий период) результаты выполнения ВПОДК используются в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для реализации целей и задач, определенных в Стратегии, органами управления Банка создается система управления рисками и капиталом Банка, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

1) порядок и процедуры (процессы) управления рисками, присущими деятельности Банка.

2) процедуры (процессы) управления капиталом Банка (определяются плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала);

3) организационную структуру управления рисками и капиталом Банка;

4) внутренние документы Банка по управлению рисками и капиталом, в том числе содержащие методологию управления рисками и капиталом, и нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы управления рисками и капиталом кредитных организаций;

5) ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (формирование кадровых, финансовых и технических ресурсов для обеспечения управления рисками и капиталом осуществляется исполнительными органами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.)

В рамках ВПОДК Банком используются процедуры стресс-тестирования как в целях оценки размеров наиболее значимых рисков и рисков, признанных Банком значимыми, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале. Результатами стресс-тестов являются:

– оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;

– оценка уровня достаточности капитала Банка после стресса;

– оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);

– идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование.

В рамках управления рисками и ВПОДК в Банке формируется внутренняя отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала (далее - отчетность ВПОДК).

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются Отделом по управлению рисками ежегодно и представляются Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка.

¹² Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У).

В отчеты о результатах выполнения ВПОДК включается следующая информация:

- сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, а также иная информация, определенная внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков, включая нефинансовые риски, и капиталом Банка, а также требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Отделом по управлению рисками также должны быть предоставлены Наблюдательному Совету и исполнительным органам следующие предложения/информация:

- об установлении на следующий календарный год плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- об оценке установленных в Банке процедур управления рисками и стресс-тестирования, в том числе, о необходимости их пересмотра при наличии изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка,
 - а также при наличии необходимости:
 - о пересмотре установленных показателей планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - об осуществлении переоценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

10. Прекращенная деятельность

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банком не принималось.

11. Иная информация, подлежащая раскрытию

В течение 9-ти месяцев 2018 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

12. Информация о составе и публикации пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», содержание настоящей пояснительной информации соответствует перечню пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной внутренним документом Банка. Руководством Банка принято решение раскрывать промежуточную (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу www.sistemabank.ru.

Председатель Правления КБ «СИСТЕМА» ООО

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер КБ «СИСТЕМА» ООО

Мацыгина Е.Ф.

12 ноября 2018 г.