

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «СИСТЕМА» ООО  
за 9 месяцев 2019 г.**

## Содержание

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности .....	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	4
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	4
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	8
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	11
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	13
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	14
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	15
4.5. Операционная аренда.....	16
4.6. Прочие активы .....	16
4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	16
4.7.1. Средства кредитных организаций .....	16
4.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	17
4.8. Прочие обязательства.....	18
4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	18
4.10. Средства участников .....	18
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	19
5.1. Информация о сумме курсовых разниц.....	19
5.2. Комиссионные доходы и расходы .....	19
5.3. Прочие операционные доходы .....	20
5.4. Операционные расходы .....	20
5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	21
5.6. Информация о расходах на содержание персонала.....	21
5.7. Возмещение (расход) по налогам.....	21
5.8. Прекращенная деятельность.....	22
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	22
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	22
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	23
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств .....	24
8.2. Кредитный риск .....	26
8.3. Рыночный риск .....	31
8.4. Риск ликвидности .....	37
9. Управление капиталом.....	41
10. Информация о составе и публикации пояснительной информации .....	43

## 1. Общая информация о Банке

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

### 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка (адрес): 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2

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.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года у Банка нет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2019 г. составила 66 человек (на 01.01.2019 г. 66 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- 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.

### **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

По итогам 9-ти месяцев 2019 года прибыль Банка после налогообложения составила 91 673 тыс. руб. (на 01.01.2019 убыток Банка составил 38 562 тыс.руб.). На балансовые показатели финансового результата Банка серьезное влияние оказали изменения в подходах учета отдельных операций (вступление с 1 января 2019 МСФО 9)

В течение 9-ти месяцев 2019 года увеличилась величина собственных средств (капитала) Банка и на 01.10.2019 составила 1 084 010 тыс. руб. (на 01.01.2019 г: 1 080 126 тыс.руб.).

## **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определяются Положением «Учетная политика КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденным приказом Банка № 73 от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика).

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 Плате 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, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) 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.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы части 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы части 3 ОФР — процентные расходы).

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.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца, задолженность образовавшаяся у клиентов Банка по уплате комиссий за оказанные банком услуги, отражается на счетах по учету доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям.

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

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется актом приемки НМА и отражается в карточке учета НМА. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности кредитной организации.

У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

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.

Суммы накопленной амортизации основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования основных средств (кроме недвижимости) устанавливается в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее - Классификация), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1, исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе.

#### *Учет ценных бумаг*

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» в зависимости от модели управления ценными бумагами и характеристик денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска:

- по амортизированной стоимости (целью модели управления ценными бумагами является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (погашение ценных бумаг); условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся

исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к данной категории); первоначально ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются по справедливой стоимости, а затем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (целью модели управления ценными бумагами является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (погашение ценных бумаг), так и продажа ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга); первоначально финансовые активы данной категории признаются по справедливой стоимости;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, в том числе предназначенные для торговли, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; к данной категории могут относиться приобретенные долевые и долговые ценные бумаги, ценные бумаги, переданные по договорам займа, ценные бумаги, переданные по договорам прямого репо); первоначально финансовые активы данной категории признаются 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.

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 оценивает стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) - по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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 бумагой. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

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».

В первом полугодии 2019 г. в Банке отсутствовали операции с Производственными финансовыми инструментами.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310, с последующим списанием на расходы Банка при принятии расходов или использовании материалов на нужды Банка, 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.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Создание резервов на возможные потери*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и



обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что 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.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное

пользование (владение и пользование) других активов требуется одновременное соблюдение следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной промежуточной отчетности.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В первом полугодии 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В первом полугодии 2019 года изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

#### **Классификация и оценка финансовых инструментов**

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости (АС); оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

### **Обесценение**

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

#### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

В третьем квартале 2019 года в целях уточнения порядка бухгалтерского учета сделок «валютный СВОП» Банком было внесено дополнение в Учетную политику банка на 2019 год: Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете сделок «валютный СВОП» с датами валютирования TOD, TOM, SPOT в порядке, предусмотренном Положением № 579-П.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Наличные денежные средства	97 216	173 509
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 746	9 908
Корреспондентские счета в банках	24 868	82 027
- <i>Российской Федерации</i>	2 261	50 230
- <i>других стран</i>	22 607	31 797
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 563	17 303
Корректировка резерва на возможные потери	-38	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>174 355</b>	<b>282 747</b>

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	267 976	3 474
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	264 755	-
<i>Прочие требования</i>	3 221	3 474
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 151 087	1 060 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	809 603	1 032 331
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	678 269	882 331
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	131 334	150 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	539 482	395 038
<i>Потребительские кредиты</i>	528 609	392 736
<i>Ипотечные кредиты</i>	10 873	2 302
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 768 148</b>	<b>2 490 843</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-697 013	-675 403
Корректировка резерва на возможные потери	123 993	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 195 128</b>	<b>1 815 440</b>

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 2019 г.	На 1 января 2019г.
Обрабатывающие производства, из них:	268 846	490 000
производство пищевых продуктов	-	95 000
неметаллических изделий	268 846	395 000
Оптовая и розничная торговля	320 863	370 544
Операции с недвижимым имуществом	46 929	28 787
Прочие виды деятельности	172 965	143 000
<b>Всего кредиты юридическим лицам – резидентам</b>	<b>809 603</b>	<b>1 032 331</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	286 192	369 331
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	131 334	150 000

По состоянию на 01.10.2019 кредиты юридических представлены с учетом корректировок уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств

### 4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.10.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в Банке отсутствовали.

### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 741</b>	<b>6 579</b>	<b>15</b>	<b>8 335</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<b>575</b>	<b>1 235</b>	<b>596</b>	<b>2 406</b>
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	575	1 235	596	2 406
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<b>253</b>	<b>444</b>	<b>596</b>	<b>1 293</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	253	444	-	697
Выбытие за год	-	-	596	596
<b>Стоимость на 1 июля 2019 года</b>	<b>2 063</b>	<b>7 370</b>	<b>15</b>	<b>9 448</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>15 247</b>	<b>8 113</b>	<b>15</b>	<b>23 375</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года</b>	<b>13 184</b>	<b>743</b>	<b>-</b>	<b>13 927</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>2 433</b>	<b>2 077</b>	<b>282</b>	<b>4 792</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<b>794</b>	<b>4 682</b>	<b>2 245</b>	<b>7 721</b>
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	794	4 682	2 245	7 721
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<b>1 486</b>	<b>180</b>	<b>2 512</b>	<b>4 178</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	1 486	180	-	1 666
Выбытие за год	-	-	2 512	2 512
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 741</b>	<b>6 579</b>	<b>15</b>	<b>8 335</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>15 825</b>	<b>6 914</b>	<b>15</b>	<b>22 754</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>14 084</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>14 419</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости нематериальных активах по состоянию на 01.10.2019 г по срокам оставшиеся амортизации:

тыс.руб.	от 1 года до 3 лет	более 3 лет	Итого
Программное обеспечение	16	1 529	1 545
Лицензии, патенты и прочее	202	6 366	6 568
<b>Итого балансовая стоимость НМА</b>	<b>218</b>	<b>7 895</b>	<b>8 113</b>

## 4.5. Операционная аренда

### Банк в качестве арендатора

Расходы по договору аренды за 9 месяцев 2019 г. составили 10 800 тыс. руб.( за 2018 г.-14 400 тыс. руб.)

Арендная плата определяется исходя из принципа экономической обоснованности. Размер арендной платы по договору фиксированный (включает коммунальные и дополнительные услуги).

Договор является долгосрочным (более года).

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс.руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
До 1 года	3 600	3 600
<b>Итого</b>	<b>3 600</b>	<b>3 600</b>

## 4.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые активы, за вычетом резерва всего</b>	<b>4 622</b>	<b>1 155</b>
Краткосрочные финансовые активы, в том числе:	4 722	1 253
Начисленные проценты по финансовым активам	-	1 085
Начисленные комиссии	65	41
Прочее	4 657	127
Резерв на возможные потери по финансовым активам	100	-98
<b>Нефинансовые активы, за вычетом резерва всего</b>	<b>1 921</b>	<b>4 645</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в том числе:	2 340	5 370
Предоплата по товарам и услугам	2 122	2 547
Авансовые платежи по налогам	-	1
Расходы будущих периодов	-	2 350
Прочие	218	472
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-419	-725
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 543</b>	<b>5 800</b>

## 4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

### 4.7.1. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета других банков	-	990
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>990</b>



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-ти месяцев 2019 и в 2018 году.

#### 4.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>863 569</b>	<b>641 384</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>714 069</i>	<i>501 384</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>149 500</i>	<i>140 000</i>
<b>Физические лица всего, том числе индивидуальные предприниматели:</b>	<b>326 982</b>	<b>379 687</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>70 118</i>	<i>113 190</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>256 864</i>	<i>266 497</i>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 190 551</b>	<b>1 021 071</b>

По состоянию на 01.10.2019 средства клиентов представлены с учетом корректировок, уменьшающих стоимость основных средств.

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-ти месяцев 2019 и в 2018 году.

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

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Обрабатывающие производства, из них:	623	2 236
производство пищевых продуктов	267	39
целлюлозно-бумажное производство	356	748
Металлургическое производство	224	1 449
производство машин и оборудования	224	1 446
Производство и распределение электроэнергии	-	3 071
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 227	-
Строительство, из них:	45 384	18 920
строительство зданий и сооружений	45 384	18 920
Транспорт и связь	-	26 917
Оптовая и розничная торговля	180 127	129 879
Операции с недвижимым имуществом	300 060	283 353
Прочие виды деятельности	295 497	177 008
Физические лица и индивидуальные предприниматели	367 409	379 687
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 190 551</b>	<b>1 021 071</b>

По состоянию на 01.10.2019 средства клиентов представлены с учетом корректировок, уменьшающих стоимость основных средств.

#### 4.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 986</b>	<b>4 379</b>
Расчеты с прочими кредиторами	8	13
Кредиторская задолженность	465	2 333
Прочие незавершенные расчеты	1 513	1 294
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	739
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>9 387</b>	<b>10 222</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	7 324	6 908
Налоги к уплате	593	1 228
Прочие	1 470	2 086
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 373</b>	<b>14 601</b>

#### 4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

##### *Судебные разбирательства*

На 1 октября 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

##### *Налоговое законодательство*

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 фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

##### *Условные обязательства кредитного характера*

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	-	1 823
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>1 823</b>

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка нет условных активов.

#### 4.10. Средства участников

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
ООО «Этимарк»	-	499 700
ООО «Оникс»	-	300
Богачев А.И.	500 000	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Богачев А.И. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация.

Руководство Банка:

Наблюдательный Совет Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале Банка
Мышекоп Константин Владимирович	0
Пронин Константин Витальевич	0
Сафронова Жанна Владимировна	0
Председатель Наблюдательного Совета:	
Богачев Алексей Игоревич	100

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка)- Комиссаров Сергей Сергеевич доли в уставном капитале Банка не имеет  
Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале Банка
Комиссаров Сергей Сергеевич	0
Мацыгина Елена Федоровна	0
Любимов Александр Вячеславович	0
Мышекоп Константин Владимирович	0

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 составили 35 949 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты 23 267 тыс.руб.(за 9 месяцев 2018 г чистые расходы от операций с иностранной валютой -104 431 тыс.руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты- 141 756 тыс.руб.)

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за валютный контроль	10 558	24 075
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	10 205	20 435
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 020	2 057
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	604	1 117
Комиссия за открытие и ведение счетов	140	172
Прочее	1 661	1 388
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>25 188</b>	<b>49 244</b>

**Комиссионные расходы**

<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 380	1 109
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	663	2 723
<i>Комиссия за привлечение клиентов по агентским договорам</i>	236	-
<i>Прочее</i>	1237	3 840
<b><i>Итого комиссионные расходы</i></b>	<b>3 516</b>	<b>7 672</b>
<b><i>Чистый комиссионный доход</i></b>	<b>21 672</b>	<b>41 572</b>

**5.3. Прочие операционные доходы**

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	828	843
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	3	10
<i>Прочее</i>	100	458
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>931</b>	<b>1 311</b>

**5.4. Операционные расходы**

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
<i>Расходы на содержание персонала</i>	123 903	101 187
<i>Арендная плата</i>	11 480	10 800
<i>Убыток от переуступки прав требования</i>	-	70 634
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	8 231	5 819
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	9 119	9 041
<i>Страхование</i>	2 052	1 375
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	697	1 263
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	1 380	187
<i>Расходы на благотворительность</i>	-	50 912
<i>Реклама и маркетинг</i>	-	1
<i>Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники</i>	-	6 300
<i>Прочее</i>	5 433	9 697
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>162 295</b>	<b>267 216</b>

## 5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Формирование резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 г, тыс. руб.	Восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 г, тыс. руб.	Формирование резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г, тыс. руб.	Восстановление резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч. Средства, размещенные на корреспондентских счетах	987 962	1 090 322	<b>-102 360</b>	682 983	691 011	<b>-8 028</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 934	9 813	<b>121</b>	-	-	-
Начисленные проценты по финансовым активам	967 717	1 076 348	<b>-108 631</b>	682 059	689 759	<b>-7 700</b>
Прочие активы	10 311	4 161	<b>6 150</b>	924	1 252	<b>-328</b>
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	2 721	2 995	<b>-274</b>	1 785	2 599	<b>-814</b>
Всего за отчетный период	526 543	526 599	<b>-56</b>	302 535	301 922	<b>613</b>
	<b>1 517 226</b>	<b>1 619 916</b>	<b>-102 690</b>	<b>987 303</b>	<b>995 532</b>	<b>-8 229</b>

## 5.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы на заработную плату и премии	98 709	80 987
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	25 049	20 094
Расходы на обучение	61	73
Прочие расходы	183	33
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>124 002</b>	<b>101 187</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье 21.«Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

## 5.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2019 и за 9 месяцев 2018, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 485	3 706
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 499	1 202
Расходы по налогу на имущество	-	17
Расходы по прочим налогам и сборам	3	4
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>14 987</b>	<b>4 929</b>

В течение 9-ти месяцев 2019 г. и 9-ти месяцев 2018 г. ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете на 01.10.2019 и на 01.10.2018 отсутствовал

## 5.8. Прекращенная деятельность

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

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил 91 673 тыс. руб. (убыток за 2018г. год- 38 461 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	1 089 055
изменения прибыли или убытка за год	91 673
изменения прочего совокупного дохода за год	-
операции с акционерами (участниками) за год	-
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года</b>	<b>1 180 728</b>

## 7. 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 2019 г. 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 2019 г. 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 2019 г., не было.

## **8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА», утвержденной Наблюдательным Советом Банка 15.02.2019 г. (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, учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России № 652-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 Стратегий. 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);

---

<sup>1</sup> Действующая редакция утверждена Наблюдательным Советом 30.08.2017г.

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;
- выделения 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 Плате восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

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

## **8.1. Географическая концентрация активов и обязательств**

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.



	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	97 216	-	-	97 216
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	46 113	-	-	46 113
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>10 367</i>	-	-	<i>10 367</i>
Средства в кредитных организациях	18 786	22 607	-	41 393
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 195 128	-	-	2 195 128
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 448	-	-	9 448
Прочие активы	6 543	-	-	6 543
<b>Итого активов</b>	<b>2 373 234</b>	<b>22 607</b>	<b>-</b>	<b>2 395 841</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	931 554	-	258 997	1 190 551
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	366 576	-	775	367 351
Отложенные налоговые обязательства	13 190	-	-	13 190
Прочие обязательства	11 362	-	11	11 373
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>956 106</b>	<b>-</b>	<b>259 008</b>	<b>1 215 114</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 417 128</b>	<b>-</b>	<b>-259 008</b>	<b>1 180 727</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	173 509	-	-	173 509
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	23 910	-	-	23 910
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>14 002</i>	-	-	<i>14 002</i>
Средства в кредитных организациях	67 533	31 797	-	99 330
Чистая ссудная задолженность	1 815 440	-	-	1 815 440
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 335	-	-	8 335
Прочие активы	5 800	-	-	5 800
<b>Итого активов</b>	<b>2 094 527</b>	<b>31 797</b>	<b>-</b>	<b>2 126 324</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	990	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	871 345	-	149 726	1 021 071
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	378 255	-	1401	379 656
Обязательства по текущему налогу на прибыль	552	-	-	552
Прочие обязательства	14 595	-	6	14 601

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55	-	-	55
<b>Итого обязательств</b>	<b>887 537</b>	<b>-</b>	<b>149 732</b>	<b>1 037 269</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 206 990</b>	<b>31 797</b>	<b>-149 732</b>	<b>1 089 055</b>

\* 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.

## 8.2. 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-И<sup>2</sup>.

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 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 предрасчётного риска, кредитного риска контрагента и кредитного риска концентрации<sup>3</sup>).

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

Подверженность Банка кредитному риску, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления кредитным риском в отчетном периоде не менялась, незапланированного влияния на Банк переменных рынка, которые могли проявиться в достижении сигнальных значений основных видов рисков, не произошло.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства

---

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>3</sup> Снижение кредитного риска концентрации осуществляется посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости) и (или) снижения риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

### Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П активов на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- ченной задол- жен- ности	Резерв на возможные потери								Коррек- тировка резерва на возмозн ые потери
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
Балансовые требования																	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 632 135	268 084	41 734	846 796	212 511	263 010	349 295	691 219	691 219	691 219	1 281	318 547	108 381	263 010	- 123469	
1.1	кредитных организаций	267 976	267 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82	
1.2	юридических лиц	826 090	-	-	415 090	150 000	261 000	187 287	514 558	514 558	514 558	-	177 058	76 500	261 000	-89 666	
1.3	физических лиц	538 069	108	41 734	431 706	62 511	2 010	162 008	176 661	176 661	176 661	1 281	141 489	31 881	2 010	-33 885	
2	Требования по получению % доходов	6 852	1	-	2 115	-	4 736	6 776	5 794	5 794	5 794	-	1 058	-	4 736	-524	
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	юридических лиц	4 193	-	-	75	-	4 118	4 118	4 156	4 156	4156	-	38	-	4 118	-511	
2.3	физических лиц	2 659	1	-	2 040	-	618	2 658	1 638	1 638	1 638	-	1 020	-	618	-13	
Итого балансовых требований/резервов		1 638 987	268 085	41 734	848 911	212 511	267 746	356 071	697 013	697 013	697 013	1 281	319 605	108381	267 746	-123993	
3	Справочно:																
3.1	Реструктурированные ссуды	589 658	-	-	439 658	150 000	-	-	244 228	244 228	244 228		167 728	76 500		-21 762	
Внебалансовые требования																	
1	Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого внебалансовых требовний/резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- ченной задол- жен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 430 843	3 947	119 751	816 956	300 000	190 189	2 777	675 324	675 324	675 324	11 612	320 602	153000	190 189
1.1	кредитных организаций	3 474	3 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	1 032 331	-	103 287	441 044	300 000	188 000	-	543 062	543 062	543 062	10 293	191 769	153000	188 000
1.3	физических лиц	395 038	473	16 464	375 912	0	2 189	2 777	132 262	132 262	132 262	1 319	128 833	0	2 189
2	Требования по получению % доходов	55	4	24	27	-	-	-	14	14	14	1	13	-	-
2.3	физических лиц	55	4	24	27	-	-	-	14	14	14	1	13	-	-
Итого балансовых требований/резервов		1 430 898	3 951	119 775	816 983	300 000	190 189	2 777	675 338	675 338	675 338	11 613	320 615	153000	190 189
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	833 022	-	-	588 022	150 000	95 000	-	394 135	394 135	394 135	-	222 635	76 500	95 000
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	1 823	-	1 811	12	-	-	-	55	55	55	54	1	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		1 823	-	1 811	12	-	-	-	55	55	55	54	1	-	-

**Обесцененные активы**

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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 01.10.2019 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:	349 295	201 285	-	146 000	2 010	248 653
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	187 287	41 287	-	146 000	-	166 644
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	162 008	159 998	-	-	2 010	82 009
2	Требования по получению % доходов, всего	6 851	2 115	-	4 118	618	4 156
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 193	75	-	4 118	-	1 638
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 658	2 040	-	-	618	1 638
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>356 146</b>	<b>203 400</b>	<b>-</b>	<b>150 118</b>	<b>2 628</b>	<b>252 809</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 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:	2 777	588	-	-	2 189	2 236
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 777	588	-	-	2 189	2 236
2	Требования по получению % доходов, всего	457	10	-	-	447	1
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	457	10	-	-	447	1
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>3 234</b>	<b>598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 636</b>	<b>2 237</b>

Просроченные, но не обесцененные ссуды на 01.10.2019 г. отсутствуют, на 01.01.2019 общая сумма просроченных, но не обесцененных ссуд составляла 588 тыс. руб.

#### ***Концентрация кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 июля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 414 693 тыс. руб., что составляет 86.68% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 1 299 308 тыс. руб. или 90.8%).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

#### ***Обеспечение***

На 1 октября 2019 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, залог прав требования, залог доли в уставном капитале, поручительство физических и юридических лиц.

На 1 января 2019 года Банком принято следующее обеспечение: залог недвижимого имущества, залог прав требования участника долевого строительства, залог движимого имущества, поручительство физических и юридических лиц.

Резервы на возможные потери на 01.10.2019 г и на 01.01.2019 г сформированы без учета обеспечения.

#### ***Взысканные активы***

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. За 9 месяцев 2019 г заложенное имущество не было реализовано. В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания на объекты недвижимости сумму в размере 3 035 тыс. руб.

### **8.3. 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)<sup>4</sup>;
- 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 риска устанавливается лимит рыночного риска.<sup>5</sup>

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

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

Для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение в регуляторных целях внутренних моделей в целях расчета рыночного риска, в связи с чем, информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей не раскрывается.<sup>6</sup>

Система управления риском в отчетном периоде не менялась. Во второй половине 2018 года было принято решение о реализации портфеля ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО, в связи с чем, значение величины рыночного риска на отчетную дату нулевое.

По состоянию на 1 октября 2019 рыночный риск Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 47 027 тыс. руб., на 01.01.2019 рыночный риск отсутствовал.

### ***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 № 4927-У.

В отчетность по форме 0409127 включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за

<sup>4</sup> 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».

<sup>5</sup> 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).

<sup>6</sup> включая пункты 11.1 – 11.5 главы 11, таблицы 7.2 и 7.3, а также главу 12 раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России № 4482-У.



исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банком осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П<sup>[1]</sup>.

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 процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют<sup>[2]</sup>.

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 № 4336-У. 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 (риску 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;
  - применение плавающих процентных ставок по активам;
  - 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).

<sup>[1]</sup> 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.

<sup>[2]</sup> Пункт 5.2 главы 5 приложения к Указанию Банка России № 3624-У.

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 июля 2019 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
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	1 421 622	203 249	101 111	465 925	-	<b>2 191 907</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 421 622</b>	<b>203 249</b>	<b>101 111</b>	<b>465 925</b>	-	<b>2 191 907</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 309	-	-	-	-	<b>171 309</b>
Вклады физических лиц	120 170	89 584	24 473	133 124	-	<b>367 351</b>
Депозиты юридических лиц	-	149 500	-	-	-	<b>149 500</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>291 479</b>	<b>239 804</b>	<b>24 473</b>	<b>133 124</b>	-	<b>688 160</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>1 130 143</b>	<b>-36 555</b>	<b>76 638</b>	<b>332 801</b>	-	<b>1 503 747</b>

На 1 января 2019 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
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	1 178 320	8 370	157 417	467 859	-	<b>1 811 966</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 178 320</b>	<b>8 370</b>	<b>157 417</b>	<b>467 859</b>	-	<b>1 811 966</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 444	-	-	-	-	<b>142 444</b>
Вклады физических лиц	15 569	83 361	17 201	165 935	-	<b>282 066</b>
Депозиты юридических лиц	-	140 000	-	-	-	<b>140 000</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>158 013</b>	<b>223 361</b>	<b>17 201</b>	<b>165 935</b>	-	<b>564 510</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>1 020 307</b>	<b>-214 991</b>	<b>140 216</b>	<b>301 924</b>	-	<b>1 247 456</b>

### **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-П<sup>7</sup>.

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-И<sup>8</sup>.

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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	9 652	27 707	59 858	97 216
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 113	-	-	46 113
Средства в кредитных организациях	1 402	34 382	5 609	41 393
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 676 095	248 595	270 438	2 195 128
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 448	-	-	9 448
Прочие активы	6 543	-	-	6 543
<b>Итого активов</b>	<b>1 749 253</b>	<b>310 684</b>	<b>335 905</b>	<b>2 395 841</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	759 395	314 569	116 587	1 190 551
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 190	-	-	13 190
Прочие обязательства	11 371	2	-	11 373
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>783 956</b>	<b>314 571</b>	<b>116 587</b>	<b>1 215 114</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>965 297</b>	<b>-3 887</b>	<b>219 318</b>	<b>1 180 727</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

<sup>7</sup> 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».

<sup>8</sup> 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 рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	6 503	63 108	103 898	173 509
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 910	-	-	23 910
Средства в кредитных организациях	7 995	74 071	17 264	99 330
Чистая ссудная задолженность	1 651 501	3 552	160 387	1 815 440
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 335	-	-	8 335
Прочие активы	5 800	-	-	5 800
<b>Итого активов</b>	<b>1 704 044</b>	<b>140 731</b>	<b>281 549</b>	<b>2 126 324</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	990	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	642 708	238 349	140 014	1 021 071
Обязательство по текущему налогу на прибыль	552	-	-	<b>552</b>
Прочие обязательства	14 498	2	101	14 601
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55	-	-	55
<b>Итого обязательств</b>	<b>658 803</b>	<b>238 351</b>	<b>140 115</b>	<b>1 037 269</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 045 241</b>	<b>-97 620</b>	<b>141 434</b>	<b>1 089 055</b>

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.		тыс. руб.
	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Доллары США	20%	-622	20%	-15 619
Евро	20%	35 091	20%	22 629

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

#### 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 устанавливаются<sup>9</sup>:

- 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.

#### **8.4. 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-И<sup>10</sup>.

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 Плате 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 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;

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

- 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 коллегиального 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)<sup>11</sup>:

- 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.

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.

Подверженность Банка риску ликвидности, степень его концентрации не претерпела существенных изменений в отчетном периоде. Система управления риском ликвидности в отчетном периоде не менялась в связи с отсутствием изменения профиля рисков, сохранением бизнес-модели, предусмотренной Стратегией развития Банка, рыночной конъюнктуры, отсутствием иных внешних и внутренних событий.

---

<sup>11</sup> Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

	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
<b>Активы</b>						
Денежные средства	97 216	-	-	-	-	<b>97 216</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 746	-	-	-	10 367	<b>46 113</b>
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	10 367	<b>10 367</b>
Средства в кредитных организациях	41 393	-	-	-	-	<b>41 393</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 424 843	203 249	101 111	465 925	-	<b>2 195 128</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	9 448	<b>9 448</b>
Прочие активы	4 875	449	339	880	-	<b>6 543</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 604 073</b>	<b>203 698</b>	<b>101 450</b>	<b>466 805</b>	<b>19 815</b>	<b>2 395 841</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	793 870	239 084	24 473	133 124	-	<b>1 190 551</b>
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	120 170	89 584	24 473	133 124	-	<b>367 351</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	13 190	-	-	-	<b>13 190</b>
Прочие обязательства	10 641	654	78	-	-	<b>11 373</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>804 511</b>	<b>252 928</b>	<b>24 551</b>	<b>133 124</b>	<b>-</b>	<b>1 215 114</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>799 562</b>	<b>-49 230</b>	<b>76 899</b>	<b>333 681</b>	<b>19 815</b>	<b>1 180 727</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>799 562</b>	<b>750 332</b>	<b>827 231</b>	<b>1 160 912</b>	<b>1 180 727</b>	<b>2 361 454</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства	173 509	-	-	-	-	<b>173 509</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 908	-	-	-	14 002	<b>23 910</b>
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	14 002	<b>14 002</b>
Средства в кредитных организациях	99 330	-	-	-	-	<b>99 330</b>
Чистая ссудная задолженность	1 178 320	8 370	157 417	467 859	3 474	<b>1 815 440</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 335	<b>8 335</b>
Прочие активы	3 982	624	314	-	880	<b>5 800</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 465 049</b>	<b>8 994</b>	<b>157 731</b>	<b>467 859</b>	<b>26 691</b>	<b>2 126 324</b>



<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	990	-	-	-	-	<b>990</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	617 837	220 098	17 201	165 935	-	<b>1 021 071</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	116 422	80 098	17 201	165 935	-	<b>379 656</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	552	-	-	-	<b>552</b>
Прочие обязательства	12 590	1 821	190	-	-	<b>14 601</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	55	<b>55</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>631 417</b>	<b>222 471</b>	<b>17 391</b>	<b>165 935</b>	<b>55</b>	<b>1 037 269</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>833 632</b>	<b>-213 477</b>	<b>140 340</b>	<b>301 924</b>	<b>26 636</b>	<b>1 089 055</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>833 632</b>	<b>620 155</b>	<b>760 495</b>	<b>1 062 419</b>	<b>1 089 055</b>	<b>2 178 110</b>

## 9. Управление 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-У<sup>12</sup>.

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.

<sup>12</sup> 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).

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.

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.

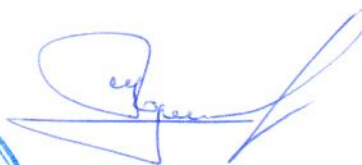
Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое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

В течение 9-ти месяцев 2019 г и по состоянию на 01.01.2019г. Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 10. Информация о составе и публикации пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-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](http://www.sistemabank.ru).

Председатель Правления КБ «СИСТЕМА» ООО



Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер КБ «СИСТЕМА» ООО



Мацыгина Е.Ф.

08 ноября 2019 г.