

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



## 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:

Дата	Изменения
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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 года у Банка нет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2019 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 и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 г. составила 66 человек (на 01.01.2018 г. 63 человека).

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.
- Прием коммунальных и иных платежей.

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:

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

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

По итогам 2018 года Банк понес убыток, который после налогообложения составил 38 562 тыс. руб. (на 01.01.2018 убыток Банка составил 48 541 тыс.руб.) Основной причиной возникновения такого финансового результата является участие Банка в благотворительной деятельности и оказание социальной поддержки ветеранам военной службы и членам их семей посредством осуществления пожертвования денежных средств. В целях покрытия расходов (убытков) Банка, возникших при осуществлении благотворительной деятельности и внесении пожертвований, участником Банка в декабре 2017 года было предоставлено целевое финансирование (безвозмездная финансовая помощь) в сумме 100 млн. рублей. Таким образом, покрытие расходов (убытков), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год, планируется за счет предоставленного участником Банка целевого финансирования (безвозмездной финансовой помощи) по решению годового общего собрания участников Банка. На показатели ликвидности данная операция не оказала негативного влияния.

Величина собственных средств (капитала) Банка с начала года уменьшилась и на 01.01.2019 составила 1 080 126 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 1 123 269 тыс.руб.), однако все обязательные нормативные (значения обязательных нормативов) требования стабильно соблюдаются.

Руководство Банк не видит в этой связи угроз непрерывности деятельности Кредитной организации. Балансовая стоимость активов за 2018 год снизилась на 241 722 тыс. руб. (по данным Ф.0409101 активы на 01.01.2019 составили 7 586 159 тыс.руб.; на 01.01.2018 7 827 881 тыс.руб.) Уменьшение обусловлено сокращением объема кредитного портфеля Банка.

Для аудиторских  
заключений 31

## 2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Головым общим собранием участников Банка было принято решение убыток по результатам 2017 года в сумме 48 541 тыс. руб. покрыть за счет предоставленного участником Банка целевого финансирования (безвозмездной финансовой помощи).

## 2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## 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 2018 году определялись Положением «Учетная политика КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденным приказом Банка № 61 от 26.12.2017 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

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

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

Для аудиторских  
заключений 32

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

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

#### *Учет доходов и расходов*

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

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

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

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

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 приема 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 отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете.

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*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или пассивного инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/пакеты 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 2018 г и в 2017 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 доказательства 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 осуществлять проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута 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 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 совершаемым 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 отсутствие неопределенности 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).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплаты расходов в виде процентов признается определенной.

#### **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 годовой 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 2018 году 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 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились. Изменения, внесенные Банком в Учетную политику в 2018 году, были связаны со вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, вносящих изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

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 Плане 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:

#### **1) 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; 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, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) 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:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) 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 прибыли или убытка.

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.

## **2) 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 активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». 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.

#### 4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	173 509	123 534
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 908	94 106
Корреспондентские счета в банках	82 027	120 114
- Российской Федерации	50 230	93 058
- других стран	31 797	27 056
Прочие размещения в финансовых учреждениях	17 303	25 912
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>282 747</b>	<b>363 666</b>

##### 5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	3 474	941 722
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	938 842
Прочие требования	3 474	2 880



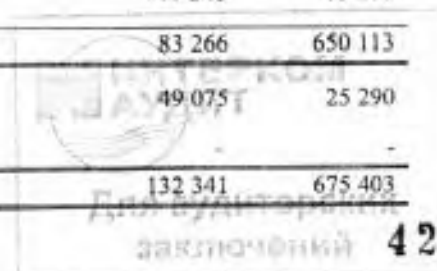
тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Депозиты в Банке России	1 060 000	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 032 331	1 167 722
Кредиты юридическим лицам - резидентам	882 331	1 001 603
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	-	166 119
Кредиты индивидуальным предпринимателям	150 000	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	395 038	142 980
Потребительские кредиты	392 736	128 577
Ипотечные кредиты	2 302	14 403
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 490 843</b>	<b>2 252 424</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-675 403	-650 113
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 815 440</b>	<b>1 602 311</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 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	490 000	631 000
производство пищевых продуктов	95 000	155 000
неметаллических изделий	395 000	395 000
производство кокса, нефтепродуктов	-	81 000
Оптовая и розничная торговля	370 544	211 287
Операции с недвижимым имуществом	28 787	153 430
Прочие виды деятельности	143 000	5 886
<b>Всего кредиты юридическим лицам – резидентам</b>	<b>1 032 331</b>	<b>1 001 603</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	369 331	331 603
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	150 000	-

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	414 232	160 609	574 841
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	152 615	-77 343	75 272
Остаток на 1 января 2018 года	566 847	83 266	650 113
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-23 785	49 075	25 290
Списание за счет резерва	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года	543 062	132 341	675 403



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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги, всего	-	99 702
в т.ч. <i>Облигации иностранных компаний (евроблигации)</i>	-	99 702
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>99 702</b>

По состоянию на 01.01.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в Банке отсутствовали. По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2017 года по 2018 года, ставка купонного дохода 4,45 %

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

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

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



тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	3 911	779	270	4 960
Увеличение стоимости, всего	-	1 433	1 066	2 499
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	-	1 433	1 066	2 499
Уменьшение стоимости, всего	1 478	135	1 054	2 667
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	1 478	135	-	1 613
Выбытие за год	-	-	1 054	1 054
Стоимость на 1 января 2018 года	2 433	2 077	282	4 792
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	15 083	2 321	282	17 686
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	12 650	244	-	12 894
Убытки от обесценения на 1 января 2018 года	-	-	-	-

#### Нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости нематериальных активах по состоянию на 01.01.2019 г. по срокам оставшиеся амортизации:

тыс.руб.	от 1 года до 3 лет	более 3 лет	Итого
Программное обеспечение	16	1 485	1 501
Лицензии, патенты и прочее	-	5 413	5 413
<b>Итого балансовая стоимость НМА</b>	<b>16</b>	<b>6 898</b>	<b>6 914</b>

## 5.5. Операционная аренда

#### Банк в качестве арендатора

Расходы по договору аренды за 2018 г. составили 14 400 тыс. руб. (за 2017 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 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	3 600	3 600
<b>Итого</b>	<b>3 600</b>	<b>3 600</b>





## 5.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы, за вычетом резерва всего</b>	<b>1 155</b>	<b>1 428</b>
Краткосрочные финансовые активы, в том числе:	1 253	2 796
Начисленные комиссии	41	41
Признанные штрафы по кредитным договорам	-	953
Начисленные проценты по финансовым активам	1 085	583
Прочие незавершенные расчеты	-	1 193
Прочее	127	26
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-98	-1 368
<b>Нефинансовые активы, за вычетом резерва всего</b>	<b>4 645</b>	<b>3 870</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в том числе:	5 370	4 107
Предоплата по товарам и услугам	2 547	1 384
Авансовые платежи по налогам	1	45
Расходы будущих периодов	2 350	2 190
Прочие	472	488
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-725	-237
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 800</b>	<b>5 298</b>

## 5.7. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	990	63 990
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>990</b>	<b>63 990</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 2018 и 2017 годов.

## 5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>641 384</b>	<b>457 956</b>
Текущие/расчетные счета	501 384	422 956
Срочные депозиты	140 000	35 000
<b>Физические лица всего, том числе индивидуальные предприниматели:</b>	<b>379 687</b>	<b>423 348</b>
Текущие/расчетные счета	113 190	132 755
Срочные депозиты	266 497	290 593
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 021 071</b>	<b>881 313</b>

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

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



Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	2 236	185
производство пищевых продуктов	39	0
целлюлозно-бумажное производство	748	79
Металлургическое производство	1 449	84
производство машин и оборудования	1 446	-
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	22
Производство и распределение электроэнергии	3 071	63 809
Строительство, из них:	18 920	8 829
строительство зданий и сооружений	18 920	8 829
Транспорт и связь	26 917	132 914
Оптовая и розничная торговля	129 879	17 626
Операции с недвижимым имуществом	283 353	13 530
Прочие виды деятельности	177 008	221 063
Физические лица и индивидуальные предприниматели	379 687	423 357
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 021 071</b>	<b>881 313</b>

## 5.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>4 379</b>	<b>7 313</b>
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	13	186
<i>Кредиторская задолженность</i>	2 333	4 681
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 294	1 922
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	739	524
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>10 222</b>	<b>9 701</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	6 908	6 118
<i>Налоги к уплате</i>	1 228	3 583
<i>Прочие</i>	2 086	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 601</b>	<b>17 014</b>

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

### Судебные разбирательства

На 1 января 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 января 2019 г.	На 1 января 2018
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	-	32 553
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 823	21 795
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 823</b>	<b>54 348</b>

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

### 5.11. Средства участников

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
ООО «Этимарк»	499 700	499 700
ООО «Оникс»	300	300
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>500 000</b>	<b>500 0</b>

Богачеву А.И. принадлежит 100 % голосов к общему количеству голосующих акций Акционерного общества с ограниченной ответственностью ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. АООО ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД принадлежит 100 % голосов к общему количеству долей ООО "ЭТИМАРК". 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
Мышекот Константин Владимирович	0
Пронин Константин Витальевич	0
Сафронова Жанна Владимировна	0
Председатель Наблюдательного Совета:	
Богачев Алексей Игоревич	0

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
Мышекот Константин Владимирович	0

## 5.12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценной бумаги – это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка ценных бумаг в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

В 2018 году Банк осуществлял оценку справедливой стоимости ценных бумаг в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с фиксацией полученной оценки в соответствующих мотивированных суждениях. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг закреплены во внутреннем нормативном документе Банка – «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка цена на активном рынке для оцениваемого инструмента. Банк определяет рынок как активный, если это рынок, на котором сделки в отношении определенной ценной бумаги осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечить получение информации о ценах на постоянной основе.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости ценной бумаги в зависимости от вида исходных данных, которые доступны по данной ценной бумаге на момент проведения оценки. В соответствии с МСФО 13 Банк определяет следующие исходные данные различных уровней:

Исходные данные Уровня 1 – это ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. К исходным данным Уровня 1 относятся биржевые ценовые котировки ценной бумаги на основных рынках для данной ценной бумаги, а также ценовые котировки, раскрываемые специализированными информационными системами/агентствами/ассоциациями (Bloomberg, sbonds.ru, rusbonds.ru, СРО НФА и т.д.).

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. К исходным данным Уровня 2 относятся ценовые котировки активных рынков для аналогичных ценных бумаг, ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных ценных бумаг рынков, не являющихся активными, исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении ценных бумаг (процентные ставки, кривые доходности, наблюдаемые по котировкам стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды), а также подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемой ценной бумаги, для которой недоступна рыночная информация, которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данную ценную бумагу. К исходным данным Уровня 3 относятся различные методы оценки стоимости ценной бумаги (доходный, затратный, рыночный подходы).

В рамках нижеприведенной иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет Банком отдается наблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Исходные данные Уровня 1	В порядке убывания приоритетности: 1. ценные бумаги с активным биржевым рынком на дату осуществления переоценки: • средневзвешенная цена на дату проведения переоценки, раскрываемая организатором торгов на рынке ценных бумаг; 2. ценные бумаги с активным внебиржевым рынком на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих переоценке 10 торговых дней: • данные СРО НФА – индикативные цены MRP фиксинга СРО НФА; • данные Bloomberg.
Исходные данные Уровня 2	Определяются на основании мотивированного суждения уполномоченного структурного подразделения Банка с использованием существенных исходных данных прямо или косвенно являющихся наблюдаемыми для данного инструмента (например, цены).
Исходные данные Уровня 3	Расчетные методы определения справедливой стоимости (доходный, затратный, рыночный подходы, в том числе методы, изложенные в Порядках № 10-65/пз-н, 10-66/пз-н, утвержденных соответствующими приказами ФСФР РФ), не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных и использующие значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения ценных бумаг по уровням иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует мотивированные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.



По состоянию на 01 января 2019 года ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года все имевшиеся в портфеле Банка ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, были отнесены Банком к Уровню 1 иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

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

Финансовые активы изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, с целью приведения к справедливой стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-819	-
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	-	-
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-819</b>	<b>-</b>

### 6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 103 459 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты 142 313 тыс.руб.(за 2017 год чистые доходы от операций с иностранной валютой-41 368 тыс.руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты-12 867 тыс.руб.)

Для аудиторских  
заключений 49

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за валютный контроль	30 144	32 382
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	28 658	28 333
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 386	1 971
Комиссия за открытие и ведение счетов	233	374
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 969	3 216
Прочее	2 110	1 472
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>65 500</b>	<b>67 748</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1 464	1 089
Комиссия за услуги по переводам	3 429	2 062
Комиссии за привлечение клиентов по агентским договорам	3 998	-
Прочее	1 634	824
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>10 525</b>	<b>3 975</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>54 975</b>	<b>63 773</b>

### 6.4. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	28
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 131	1 060
Прочее	775	2 572
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 916</b>	<b>3 660</b>

### 6.5. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	135 958	130 571
Арендная плата	14 400	14 400
Убыток от переуступки прав требования	70 634	-
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	11 738	10 301
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 987	5 468
Содержание основных средств и другого имущества	482	305
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 666	1 613
Страхование	2 749	2 496
Расходы на благотворительность	50 912	41 320
Реклама и маркетинг	1	-
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники	11 550	12 600
Прочее	9 015	12 851
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>317 092</b>	<b>231 925</b>

#### 6.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формиро- вание (доначис- ление) резерва на возмож- ные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстано- вление (умень- шение) резерва на возмож- ные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возмож- ные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формиро- вание (доначис- ление) резерва на возмож- ные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстано- вление (умень- шение) резерва на возмож- ные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возмож- ные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	895 307	870 346	24 961	756 833	681 264	75 569
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	287	287	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	893 824	868 534	25 290	755 731	680 423	75 308
Начисленные проценты по финансовым активам	1 483	1 812	-329	815	554	261
Прочие активы	2 443	2 876	-433	2 867	1 625	1 242
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	410 733	411 481	-748	397 579	397 166	413
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 308 483</b>	<b>1 284 703</b>	<b>23 780</b>	<b>1 156 375</b>	<b>1 080 055</b>	<b>77 224</b>

#### 6.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	109 137	105 760
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26 654	24 615
Расходы на обучение	87	159
Прочие расходы	80	37
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>135 958</b>	<b>130 571</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. (см. примечание 6.3.).

#### 6.8. Возмещение (расход) по налогам

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

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	616	327
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 568	1 188
Расходы по налогу на имущество	22	25
Расходы по прочим налогам и сборам	6	19
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>2 212</b>	<b>1 559</b>

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

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	616	327
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>616</b>	<b>327</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	-37 946	-48 214
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	-7 589	-9 643
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 188	8 295
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	-1 983	1 675
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>616</b>	<b>327</b>

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствовал.

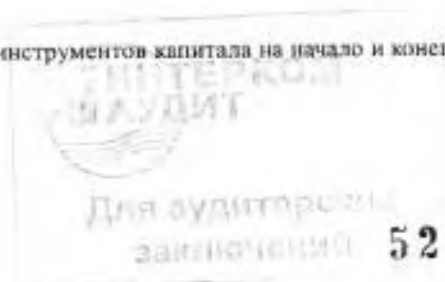
## 6.9. Прекращенная деятельность

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

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

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 38 461 тыс. руб. (убыток за 2017 год-38 475 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 2017 года</b>	576 158
изменения прибыли или убытка за год	-48 541
изменения прочего совокупного дохода за год	-101
операции с акционерами (участниками) за год	600 000
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	1 127 516
изменения прибыли или убытка за год	-38 562
изменения прочего совокупного дохода за год	101
операции с акционерами (участниками) за год	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 089 055</b>

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году 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. В 2018 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2018 году, не было.

## 9. 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 30.12.2016г<sup>1</sup>. (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:

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

- 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 результата всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентира 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 № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные риски, признанные Банком как значимые.

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

В рамках системы управления рисками Банком выявляются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- снижения лимитов по риску;
- использования дополнительного обеспечения;

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

перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация (например, путем заключения договора 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 (примлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

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

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

### 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

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
в т.ч. обязательные резервы	14 002	-	-	14 002
Средства в кредитных организациях	67 533	31 797	-	99 330
Чистая ссудная задолженность	1 815 440	-	-	1 815 440
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
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>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
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>

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

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	123 534	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
в т.ч. обязательные резервы	15 067	-	-	15 067
Средства в кредитных организациях	118 970	27 056	-	146 026
Чистая ссудная задолженность	1 491 646	-	110 665	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	-	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 792	-	-	4 792
Прочие активы	5 298	-	-	5 298
<b>Итого активов</b>	<b>1 853 441</b>	<b>126 758</b>	<b>110 665</b>	<b>2 090 864</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 635	5 076	145 602	881 313
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	418 266	5 076	6	423 348
Обязательства по текущему налогу на прибыль	226	-	-	226
Прочие обязательства	16 130	-	884	17 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	805	-	-	805
<b>Итого обязательств</b>	<b>811 786</b>	<b>5 076</b>	<b>146 486</b>	<b>963 348</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 041 655</b>	<b>121 682</b>	<b>-35 821</b>	<b>1 127 516</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.

## 9.2. 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 объемом;
- 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 методики 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 заемщиков, 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;

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



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

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 обязательств.

<sup>1</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 01.01.2019 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	Итого	Фактически сформированный		
												II	III	IV
Балансовые требования														
1	Ссудная и поручительная к ней задолженность:	1 430 843	3 947	119 751	816 956	300 000	190 189	2 777	675 324	675 324	11 612	320 602	153 000	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	10 293	191 769	153 000	188 000
1.3	физических лиц	395 038	473	16 464	375 912	0	2 189	2 777	132 262	132 262	1 319	128 833	0	2 189
2	Требования по получению % доходов	55	4	24	27	-	-	-	14	14	1	13	-	-
2.3	физических лиц	55	4	24	27	-	-	-	14	14	1	13	-	-
Итого балансовых требований/резервов			3 951	119 775	816 983	300 000	190 189	2 777	675 338	675 338	11 613	320 615	153 000	190 189
3	Справочно:													
3.1	Реструктурированные ссуды	-	-	-	588 022	150 000	95 000	-	-	-	-	222 635	76 500	95 000
Внебалансовые требования														
1	Неиспользованные кредитные линии	1 823	-	1 811	12	-	-	-	55	55	54	1	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов			-	1 811	12	-	-	-	55	55	54	1	-	-

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

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

### 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 01.01.2019 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
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
1.2	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>

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

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

Общая сумма просроченных, но не обесцененных ссуд составила 2 777 тыс. руб. на 01.01.2019 г. и 85 878 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Срок просрочки по таким ссудам составил 2-2 283 дней.

#### *Концентрация кредитного риска*

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

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 299 308 тыс. руб., что составляет 90.8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 1 060 588 тыс. руб. или 47.1%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 200 000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 5.2.

#### *Обеспечение*

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

На 1 января 2018 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 января 2019 г и на 01.01.2018 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. В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания на объекты недвижимости сумму в размере 3 035 тыс. руб.

### **9.3. 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 объемом;
- 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 риска, 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 оценки 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 и целей 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 января 2019 рыночный риск Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, отсутствовал (на 1 января 2018 года размер рыночного риска составил 5 608 тысяч рублей).

### **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, определенных 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, определяемом 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 приказов (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 статьи 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 учета 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 «удовлетворительный», 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 января 2019 года тыс. руб.	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	-	1 811 966
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>-</b>	<b>1 811 966</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 444	-	-	-	-	142 444
Вклады физических лиц	15 569	83 361	17 201	165 935	-	282 066
Депозиты юридических лиц	-	140 000	-	-	-	140 000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>158 013</b>	<b>223 361</b>	<b>17 201</b>	<b>165 935</b>	<b>-</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>-</b>	<b>1 247 456</b>

На 1 января 2018 года тыс. руб.	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	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 035 203</b>	<b>246 442</b>	<b>82 037</b>	<b>338 331</b>	<b>-</b>	<b>1 702 013</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 717	-	-	-	-	15 717
Вклады физических лиц	132 521	75 485	53 210	157 023	-	418 239
Депозиты юридических лиц	35 000	-	-	-	-	35 000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>183 238</b>	<b>75 485</b>	<b>53 210</b>	<b>157 023</b>	<b>-</b>	<b>468 956</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>851 965</b>	<b>170 957</b>	<b>28 827</b>	<b>181 308</b>	<b>-</b>	<b>1 233 057</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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	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
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, являющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
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	-	-	552
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>

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

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	15 220	25 317	82 997	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
Средства в кредитных организациях	18 515	66 333	61 178	146 026
Чистая ссудная задолженность	646 341	947 154	8 816	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	-	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 792	-	-	4 792
Прочие активы	4 835	394	69	5 298
<b>Итого активов</b>	<b>798 904</b>	<b>1 138 900</b>	<b>153 060</b>	<b>2 090 864</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	589 291	156 580	135 442	881 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 065	174	-	17 239
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	615	189	-	804
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 961</b>	<b>156 943</b>	<b>135 442</b>	<b>963 346</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>127 943</b>	<b>981 957</b>	<b>17 618</b>	<b>1 127 518</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.
	2018г.	2018г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	-15 619	20%	157 113
Евро	20%	22 629	20%	2 819

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

Фондовый риск

Для удостоверения  
руководителя



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) вложенных по риску активов по видам риска в соответствии со Стратегией);
- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

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

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

#### 9.4. 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 Планах 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 Планах 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:

<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».

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

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 прибылью Банка окончательное решение о совершении сделки (проведении операции) принимается Председателем Правления, либо по его представлению вопрос о рассмотрении сделки (операции) выносится на рассмотрение Правления. Недопустимой признается сделка, которая с высокой долей вероятности может привести к существенному ухудшению состояния ликвидности Банка.

Порядок и процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности, а также предоставления отчетности по результатам стресс-тестирования и принятия управленческих решений определяются

Стратегией и Положением о стресс-тестировании рисков в КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Положение о стресс-тестировании рисков).

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

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

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

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

*Реагирование на риск ликвидности*, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)<sup>1)</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 непротивоположного 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. Ответственность 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.

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

<sup>1)</sup> Меры принимаются на основании предоставленных Отделом по управлению рисками отчетных (информационных) данных.

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

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

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

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

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.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	173 509	-	-	-	-	173 509
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 908	-	-	-	-	9 908
Средства в кредитных организациях	99 330	-	-	-	-	99 330
Чистая ссудная задолженность	1 107 779	8 370	9 250	43 213	-	1 168 612
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>1 390 526</b>	<b>8 370</b>	<b>9 250</b>	<b>43 213</b>	<b>-</b>	<b>1 451 359</b>



На 1 января 2018 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	123 534	-	-	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	94 106	-	-	-	-	94 106
Средства в кредитных организациях	146 026	-	-	-	-	146 026
Чистая ссудная задолженность	938 842	3 847	6 754	184 036	10 305	1 143 784
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>1 302 508</b>	<b>103 549</b>	<b>6 754</b>	<b>184 036</b>	<b>10 305</b>	<b>1 607 152</b>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	990	-	-	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	617 837	220 098	17 201	5 501	160 434	1 021 071
Прочие финансовые обязательства	12 590	1 821	190	-	-	14 601
Обязательства по предоставлению займов	-	500	12	1 311	-	1 823
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>631 417</b>	<b>222 419</b>	<b>17 403</b>	<b>6 812</b>	<b>160 434</b>	<b>1 038 485</b>

На 1 января 2018 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 595	75 485	53 210	6 213	150 810	881 313
Прочие финансовые обязательства	10 769	3 797	1 966	482	-	17 014



тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Обязательства по предоставлению займов	-	3 331	51 017	-	-	54 348
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>670 354</b>	<b>82 613</b>	<b>106 193</b>	<b>6 695</b>	<b>150 810</b>	<b>1 016 665</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 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	173 509	-	-	-	-	173 509
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 908	-	-	-	14 002	23 910
в т.ч. обязательные резервы	-	-	-	-	14 002	14 002
Средства в кредитных организациях	99 330	-	-	-	-	99 330
Чистая ссудная задолженность	1 178 320	8 370	157 417	467 859	3 474	1 815 440
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 335	8 335
Прочие активы	3 982	624	314	-	880	5 800
<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	-	-	-	-	990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	617 837	220 098	17 201	165 935	-	1 021 071
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	116 422	80 098	17 201	165 935	-	379 656
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	552	-	-	-	552
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12 590	1 821	190	-	-	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>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>

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

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	123 534	-	-	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	94 106	-	-	-	15 067	109 173
в т.ч. обязательные резервы	-	-	-	-	15 067	15 067
Средства в кредитных организациях	146 026	-	-	-	-	146 026
Чистая осудная задолженность	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	28	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 792	4 792
Прочие активы	2 225	2 753	320	-	-	5 298
<b>Итого активов</b>	<b>1 401 094</b>	<b>249 195</b>	<b>82 357</b>	<b>338 331</b>	<b>19 887</b>	<b>2 090 864</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 595	75 485	53 210	157 023	-	881 313
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	137 630	75 485	53 210	157 023	-	423 348
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	226	226
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	409	409
Прочие обязательства	10 769	3 797	1 966	482	-	17 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	805	805
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 354</b>	<b>79 282</b>	<b>55 176</b>	<b>157 505</b>	<b>1 440</b>	<b>963 757</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>730 740</b>	<b>169 913</b>	<b>27 181</b>	<b>180 826</b>	<b>18 447</b>	<b>1 127 107</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>730 740</b>	<b>900 653</b>	<b>927 834</b>	<b>1 108 660</b>	<b>1 127 107</b>	<b>2 254 214</b>

## 10. 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;
- 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.

<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).

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 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<b>Активы и обязательства</b>						
предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	15 381	-	-	99 536
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	1 114 396	22 929
выдано за год	-	-	1 293	16 567	-1 021 396	-122 456
погашено за год	-	-	-4 084	-1 186	-	-
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	12 590	15 381	93 000	-
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	1 259	1 538	93 000	-
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 527	4 095	8 217	13 890	144 579	244 668
привлечено за год	1 302 295	30 855 516	13 206 336	277 857	1 160 012 303	444 781 143
возвращено за год	-1 303 554	-30 858 084	-13 201 709	-283 530	-1 159 867 521	-444 881 232

Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.		2018 г.	2017 г.
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	268	1 527	12 844	8 217	289 361	144 579
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по ссудам	-	-	769	321	54	2 460
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	273	1 593	261	506	15 941	26 335
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-3 323	5 499	-415	28 876	3 060
комиссионные доходы	67	370	65	85	3 004	3 844

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	18 641	20 097
<b>Итого</b>	<b>18 641</b>	<b>20 097</b>

## 12. Информация о составе и публикации пояснительной информации

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

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) подлежит утверждению общим собранием участников Банка 29 апреля 2019 года.

Председатель Правления КБ «СИСТЕМА» ООО

Комиссаров С.С.

Главный бухгалтер КБ «СИСТЕМА» ООО

Мацыгина Е.Ф.

26 апреля 2019 г.



*(Handwritten signatures of S.S. Komissarov and E.F. Matsygina)*

ИНТЕРНЕТ  
ДОКУМЕНТ  
Для размещения  
на сайте  
77