

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «СИСТЕМА» ООО
за 2017 год.**



1. Существенная информация о Банке

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

1.1 Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

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:

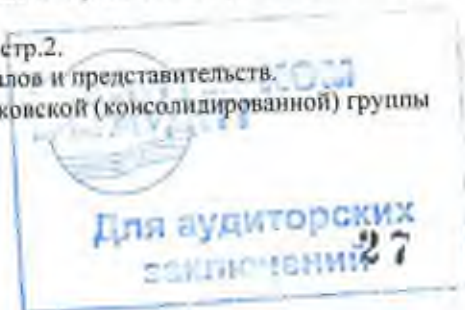
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г.
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте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

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 2004г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка нет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.



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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 63 человека (на 01.01.2017 г. 56 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- 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.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

1.2 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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до

«позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

По итогам 2017 года Банк понес убыток, который после налогообложения составил 48 541 тыс. руб. (на 01.01.2017 прибыль Банка составила 1 790 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 2017 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.

Балансовая стоимость активов за 2017 год увеличилась на 437 132 тыс. руб. Данный рост обусловлен увеличением объема кредитного портфеля, связанного с расширением объемов межбанковского кредитования (сделки РЕПО), а также произошло увеличение портфеля ценных бумаг.

Величина собственных средств (капитала) Банка с начала года увеличилась и на 01.01.2018 составила 1 123 269 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 574 247 тыс.руб)

Годовым общим собранием участников Банка было принято решение прибыль, полученную по результатам 2016 года в сумме 1 790 тыс.руб.направить в резервный фонд КБ «Система» ООО.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определены Положением «Учетная политика КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденным приказом Банка № 072 от 30.12.2016 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.

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 внутривалютных 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 выбалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая вексели 3-х 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 выбалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательства (оплату) денежными средствами является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

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

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

Учет ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения и 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, возмратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или пассивного инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/пай таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой

отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Налогообложение

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, применяемая 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 предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях 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.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 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 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

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 обязательства 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 20 марта 2006 г. № 283-П.

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (исключая 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 выплата 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.

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.

2.4 События после отчетной даты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2016 года в сумме 496 тыс. руб.,
- прочие доходы в части штрафных санкций даты на сумму 905 тыс. руб.,
- увеличение налога на прибыль за 2017 год на сумму 226 тыс. руб.

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



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	123 534	272 406
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 106	33 446
Корреспондентские счета в банках	120 114	242 607
- Российской Федерации	93 058	214 269
- других стран	27 056	28 338
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 912	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	363 666	548 459

3.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	941 722	213 108
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	938 842	213 108
Прочие требования	2 880	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 167 722	1 162 069
Кредиты юридическим лицам - резидентам	1 001 603	1 109 116
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	166 119	52 953
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	142 980	278 008
Потребительские кредиты	128 577	262 063
Ипотечные кредиты	14 403	15 945
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 252 424	1 653 185
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-650 113	-574 841
Итого чистая ссудная задолженность	1 602 311	1 078 344

По состоянию на 01.01.2018 Банк осуществлял сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 938 842 тыс. рублей по ставке 3.75 % сроком окончания 09.01.2018г.

В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги в объеме 990 622 тыс.руб.

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 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	631 000	501 000
производство пищевых продуктов	155 000	–
неметаллических изделий	395 000	405 000
производство кокса, нефтепродуктов	81 000	96 000
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	–	99 183
Строительство, из них:	–	50 000
строительство зданий и сооружений	–	50 000
Транспорт и связь, из них:	–	–
Оптовая и розничная торговля	211 287	145 000
Операции с недвижимым имуществом	153 430	155 000
Прочие виды деятельности	5 886	158 933
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	1 001 603	1 109 116
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	331 603	304 933

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги, всего	99 702	–
в т.ч. <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	99 702	–
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 702	–

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 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	3 911	780	269	4 960
Увеличение стоимости, всего	–	1 433	12	1 445
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	–	1 433	12	1 445
Уменьшение стоимости, всего	1 478	135	–	1 613
в т.ч. за счет:				



<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Амортизационные отчисления за год	1 478	135	-	1 613
Стоимость на 1 января 2018 года	2 433	2 078	281	4 792

<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2016 года	1 774	-	289	2 063
<i>Увеличение стоимости, всего</i>	<i>3 266</i>	<i>850</i>	<i>-</i>	<i>4 116</i>
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	3 266	850	-	4 116
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	<i>1 129</i>	<i>70</i>	<i>20</i>	<i>1 219</i>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	988	70	-	1 058
Выбытие за год	129	-	20	149
Обесценение за год	-	-	-	12
Стоимость на 1 января 2017 года	3 911	780	269	4 960

3.5 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	1 428	2 197
Начисленные комиссии	41	50
Признанные штрафы по кредитным договорам	953	-
Начисленные проценты по финансовым активам	583	514
Прочие незавершенные расчеты	1 193	1 735
Прочее	26	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-1 368	-102
Нефинансовые активы, всего	3 870	3 056
Предоплата по товарам и услугам	1 384	1 502
Авансовые платежи по налогам	45	-
Расходы будущих периодов	2 190	1 554
Прочие	488	-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-237	-
Итого прочие активы	5 298	5 253



3.6 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	63 990	61 590
Итого средства кредитных организаций	63 990	61 590

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	457 956	415 264
Текущие/расчетные счета	422 956	415 264
Срочные депозиты	35 000	-
Физические лица всего, в т.ч.:	423 348	586 259
Текущие/расчетные счета	132 755	256 564
Срочные депозиты	290 593	329 695
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 313	1 001 531

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	185	293
производство пищевых продуктов	0	2
целлюлозно-бумажное производство	79	116
металлургическое производство	84	110
обработка древесины и производство изделий из дерева	22	65
Производство и распределение электроэнергии	63 809	72 400
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	344
Строительство, из них:	8 829	20 355
строительство зданий и сооружений	8 829	20 355
Транспорт и связь	132 914	58 228
Оптовая и розничная торговля	17 626	13 618
Операции с недвижимым имуществом	13 530	8 270
Прочие виды деятельности	221 063	241 756
Физические лица	423 357	586 267
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 313	1 001 531



3.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	7 313	5 946
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	186	3 671
<i>Кредиторская задолженность</i>	4 681	796
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 922	1 479
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	524	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9 701	7 858
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	6 118	5 503
<i>Налоги к уплате</i>	3 583	1 932
<i>Доходы будущих периодов</i>	-	423
Итого прочие обязательства	17 014	13 804

3.9 Средства акционеров

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
ООО «Этимарк»	499 700	499 700
ООО «Оникс»	300	300
Итого уставный капитал	500 000	500 000

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за валютный контроль</i>	32 382	33 981
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	28 333	28 347
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 971	3 865
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	374	484
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	3 216	1 820
<i>Прочее</i>	1 472	1 420
Итого комиссионные доходы	67 748	69 917
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	1 089	1 270
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2 062	1 134
<i>Прочее</i>	824	269
Итого комиссионные расходы	3 975	2 673
Чистый комиссионный доход	63 773	67 244

4.2 Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	28	5
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 060	795
Доходы от выбытия(реализации) имущества	-	1 720
Прочее	2 572	4 111
Итого прочие операционные доходы	3 660	6 631

4.3 Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	130 571	125 759
Арендная плата	14 400	15 390
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	10 301	8 559
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 468	7 326
Содержание основных средств и другого имущества	305	484
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 613	1 058
Страхование	2 496	2 901
Расходы на благотворительность	41 320	-
Реклама и маркетинг	-	41
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники	12 600	12 600
Прочее	12 851	14 224
Итого операционные расходы	231 925	188 342

4.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	756 833	681 264	75 569	824 870	754 099	70 771
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	287	287	0	350	351	-1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	755 731	680 423	75 308	823 257	752 425	70 832



	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Начисленные проценты по финансовым активам	815	554	261	1 263	1 323	-60
Прочие активы	2 867	1 625	1 242	267 302	326 663	-59 361
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	397 579	397 166	413	273 980	274 120	-140
Всего за отчетный период	1 156 375	1 080 055	77 224	1 366 152	1 354 882	11 270

4.5 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	105 760	102 071
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	24 615	23 504
Расходы на обучение	159	72
Прочие расходы	37	112
Итого расходы на содержание персонала	130 571	125 759

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 131 тыс. руб. (2016 год: 128 тыс. руб.).

4.6 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	327	373
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 188	1 405
Расходы по налогу на имущество	25	31
Расходы по прочим налогам и сборам	19	34
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	1 559	1 843

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Для аудиторских
заключений 41

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	49 188
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	945 303	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	49 188
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 077	X	X	X



Для аудиторских
заключений 42

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	415
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-



 Для аудиторских
 заключений 43

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 848 039	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага на 1 января 2018 составил 51,7 % (на 1 января 2017 года 35,0%). Существенные изменения значений показателя финансового рычага за отчетный период связаны с увеличением величины основного капитала на 500 493 тыс рублей.



В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

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

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 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 2017 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 2017 году, не было.

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

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «СИСТЕМА», утвержденной Наблюдательным Советом Банка 30.12.2016г¹. (далее – Стратегия).

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

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

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

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

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

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

¹ Действующая редакция утверждена Наблюдательным Советом 30.08.2017г.

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

В рамках системы управления рисками Банком выявляются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушение 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.

8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

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

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	123 534	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
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
Итого активов	1 853 441	126 758	110 665	2 090 864
Обязательства				
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 635	5 076	145 602	881 313
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	418 266	5 076	6	423 348
Обязательства по текущему налогу на прибыль	226	-	-	226
Прочие обязательства	16 130	-	884	17 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	805	-	-	805
Итого обязательств	811 786	5 076	146 486	963 348
Чистая балансовая позиция	1 041 655	121 682	-35 821	1 127 516

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	272 406	-	-	272 406
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 076	-	-	50 076
Обязательные резервы	16 630	-	-	16 630



	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	214 269	28 338	-	242 607
Чистая ссудная задолженность	1 051 867	-	26 477	1 078 344
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	86	-	-	86
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4960	-	-	4960
Прочие активы	5 253	-	-	5 253
Итого активов	1 598 917	28338	26477	1 653 732
Обязательства				
Средства кредитных организаций	61 590	-	-	61 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	727 949	1	273 581	1 001 531
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	644 264	-	-	586 259
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 804	-	-	13 804
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	378	-	-	378
Итого обязательств	803 992	1	273 581	1 077 574
Чистая балансовая позиция	794 925	28 337	-247 104	576 158

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

8.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 056	28 338
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	166 119	52 953
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	166 119	52 953

Для аудиторских
заключений 48

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	99 803	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	99 803	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	151 562	273 582
4.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	146 474	273 582
4.2	физических лиц - нерезидентов	5 088	-

8.3 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его 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 осуд 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-И².

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

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

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

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

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



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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 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:	7 376	4 806	1 135	34	1 401	3 588
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3 833	3 833	-	-	-	1 916
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	4 888	973	1 135	34	1 401	1 672
10	Требования по получению % доходов, всего	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	7 376	4 806	1 135	34	1 401	4 920

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 3,8% на 01.01.2018 г. и 0,5% на 01.01.2017 г.



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

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

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 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен- ной задолж- ности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Балансовые требования														
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 653 185	468 259	179 862	983 323	134 277	131 102	7376	574 706	574 706	13 112	355 646	74 981	131 102
1.1	кредитных организаций	213 108	213 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	1 162 069	-	175 000	857 069	130 000	-	3833	414 232	414 232	13 000	328 432	72 800	-
1.3	физических лиц	278 008	11 514	4 862	126 253	4 277	131 102	3543	129 422	129 422	177	3 183	13 760	112 302
2	Требования по получению % доходов	1 027	265	47	189	-	667	147	X	82	-	67	-	14
2.1	кредитных организаций	246	246	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	71	-	-	71	-	141	-	X	36	-	36	-	-
2.3	физических лиц	710	19	47	118	-	526	-	X	46	1	31	-	14
Итого балансовых требований/резервов		1 654 212	468 524	179 909	938 512	134 277	131 769	7 523	574 706	574 788	13 112	355 713	74 981	131 116
3 Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	434 742	131	-	303 833	130 000	909	167	225 625	225 625	-	151916	72 800	909
Внебалансовые требования														
1	Непогашаемые кредитные линии	57 218	43 828	12 889	499	-	2	-	378	378	336	40	-	2
Итого внебалансовых требований/резервов		57 218	43 828	12 889	499	-	2	-	378	378	336	40	-	2

Для аудиторских
заключений

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 19.09% на 01.01.2018 г. и 26.3% на 01.01.2017 г. Банком применялись такие виды реструктуризации как увеличение срока возврата основного долга, изменение размера процентной ставки и изменение графика выплаты процентов. Перспективы погашения реструктурированных кредитов оцениваются как благоприятные

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строк и	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1	Реструктурированные ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	360 703	433 833
1.1	сумма	360 703	433 833
	количество	5	4
	резервы	191 299	224 716
	доля в общей сумме ссуд, %	21.82%	26.24%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	125 000	275 000
1.1.2.	при снижении процентной ставки и увеличении срока возврата основного долга	135 000	155 000
1.1.3.	При установлении лимита задолженности	17 919	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	82 785	-
2	Реструктурированные ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	68 867	909
2.1	сумма	68 867	909
	количество	1	1
	резервы	68 867	909
	доля в общей сумме ссуд, %	3.06%	0.06%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	68 867	909
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	909

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

Активы

Активы с нулевым риском

Активы с 20%-м риском

Активы с 50%-м риском

01.01.2018	01.01.2017
232 707	320 810
91 070	277 900
Для аудиторских заключений 64	

Активы	01.01.2018	01.01.2017
Активы с 100%-м риском	93 898	175 178
Активы с 150%-м риском		
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 268 953	1 435 827
Активы с пониженным коэффициентом риска	964 947	15 861
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 223 339	1 636 524

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	321 962	777 400	1 099 362
<i>Оборудование</i>	6 450	-	6 450
<i>Залог имущественных прав</i>			
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	13 420	13 420
<i>Гарантии и поручительства</i>	395 191	3 048	398 239
<i>Транспортные средства</i>	18 340	-	18 340
<i>Залог прав требования участника долевого строительства</i>		43 526	43 526
<i>Прочее</i>	14 400	-	14 400
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	756 343	837 394	1 593 737

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	126 000	39 000	165 000
<i>Оборудование</i>	179 735	-	179 735
<i>Залог имущественных прав</i>			
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	14 370	14 370
<i>Гарантии и поручительства</i>	208 121	932	209 053
<i>Транспортные средства</i>	20 583		20 583

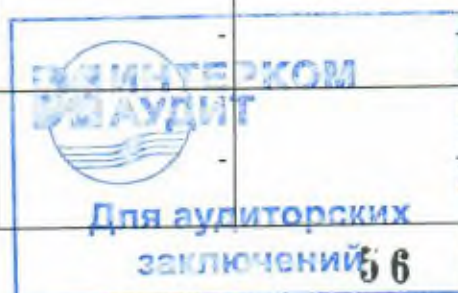


	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Залог прав требования участника долевого строительства</i>	-	-	-
<i>Прочее</i>	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	534 439	54 302	588 741

Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:		-	1 850 188	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 075	100 075
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	100 075	100 075
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	100 075	100 075
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	283 800	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	790 883	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	571 872	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	61 044	-
8	Основные средства	-	-	2 554	-
9	Прочие активы	-	-	39 960	-

Кредитный риск контрагента

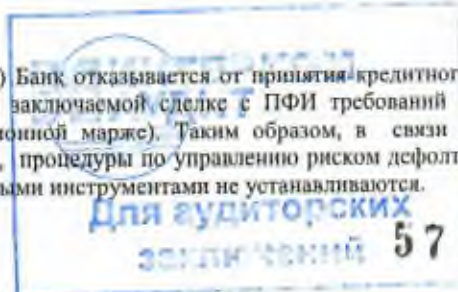
В Положении об управлении кредитным и страновым рисками в КБ «СИСТЕМА» ООО определяются следующие процедуры по управлению кредитным риском контрагента.

Исходя из характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков в Банке устанавливаются процедуры по управлению кредитным риском контрагента применительно к риску дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам РЕПО⁴.

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

Принцип 1. Измерение риска дефолта.

⁴ В части операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) Банк отказывается от принятия кредитного риска контрагента посредством подписания с контрагентом по каждой заключаемой сделке с ПФИ требований к контрагенту об обеспечительных депозитах (первоначальной и вариационной марже). Таким образом, в связи с отсутствием кредитного риска контрагента по таким операциям (сделкам), процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами не устанавливаются.



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

Принцип 2. Ожидаемые и неожиданные убытки.

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

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

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

Принцип 4. Надежность.

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

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

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

Учет кредитного риска контрагента в рамках ВПОДК и расчёт потребности в капитале для покрытия риска проводится в рамках учета кредитного риска⁵.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. не заключались.

8.4 Информация о сделках по уступке прав требований

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

Банк осуществлял в 2016 году сделки по уступке прав требований.

Цессионарий - ТРОФЕНС ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2016 году не заключались.

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

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

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (засмщиком) своих обязательств.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов в 2016 году, в тыс. руб.:

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
	Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
Потребительские кредиты	125 360	125 360	-	-
ИТОГО	125 360	125 360	-	-

⁵ В части операций РЕПО Банк учитывает кредитный риск контрагента в соответствии с пунктом 23. Инструкции Банка России № 180-И, что не предусматривает учет ценных бумаг, полученных по операциям РЕПО в качестве обеспечения, и соответственно по экономическому смыслу операции РЕПО приравниваются к операциям кредитования, что влечет замещение кредитного риска контрагента на кредитный риск.

8.5 Риск ликвидности

Согласно Стратегии под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков и 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-И⁶.

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

К действиям по улучшению ситуации с ликвидностью относятся:

- применение стандартных инструментов по поддержанию ликвидности, включая:
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов или депозитов клиентов и партнеров Банка;
- обеспечение дополнительных мер по своевременному погашению кредитов, сокращению ссудной задолженности клиентов;
- ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
- 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:

⁶ Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



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

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

При возникновении разногласий между подразделениями Банка, связанными с принятием и управлением риском ликвидности, либо при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка окончательное решение о совершении сделки (проведении операции) принимается Председателем Правления, либо по его представлению вопрос о рассмотрении сделки (операции) выносится на рассмотрение Правления. Недопустимой признается сделка, которая с высокой долей вероятности может привести к существенному ухудшению состояния ликвидности Банка.

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

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

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

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

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



Реагирование на риск ликвидности, в том числе в целях его ограничения и снижения, осуществляется органами управления Банка посредством использования следующих методов (принятия необходимых мер)¹:

- 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 прогнозируемого 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 приняты рисков (агрегированной позицией Банка по принятым рискам), а также соблюдением установленных лимитов.

Органы управления Банка осуществляют вышеуказанный контроль на основе отчетности, формируемой в рамках ИПОДК в соответствии со Стратегией. Ответность 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.

Ответность 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 Плане 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;

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



- ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов на определенный срок;
 - сокращение расходов, в том числе управленческих;
 - изменение структуры активов и реализация (продажа) части активов;
 - реструктуризация обязательств (например, пролонгация (увеличение сроков привлечения) вкладов, в том числе внесенных участниками, работниками и иными связанными с Банком лицами);
- дополнительные источники, указанные в Плане восстановления финансовой устойчивости КБ «СИСТЕМА» ООО в случае существенного ухудшения его финансового состояния.

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

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

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	123 534	-	-	-	-	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	94 106	-	-	-	-	109 173
Обязательные резервы	-	-	-	-	15 067	15 067
Средства в кредитных организациях	146 026	-	-	-	-	146 026
Чистая ссудная задолженность	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	28	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 792	4 792
Прочие активы	2 225	2 753	320	-	-	5 298
Итого активов	1 401 094	249 195	82 357	338 331	19 887	2 105 931
Обязательства						
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	457 965	-	-	-	-	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

	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
Обязательства						
Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	805	805
Итого обязательств	670 354	79 282	55 176	157 505	1 440	1 387 105
Чистый разрыв ликвидности	730 740	169 913	27 181	180 826	18 447	718 826
Совокупный разрыв ликвидности	730 740	900 653	927 834	1 108 660	1 127 107	1 845 933

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 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 неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	272 406	-	-	-	-	272 406
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 446	-	-	-	16 630	50 076
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	16 630	16 630
Средства в кредитных организациях	242 607	-	-	-	-	242 607
Чистая ссудная задолженность	290 608	27 007	543 514	217 215	-	1 078 344
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 960	4 960
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	86	86
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 869	247	5	1 132	-	5 253
Итого активов	842 936	27 254	543 519	218 347	21 676	1 653 732
Обязательства						
Средства кредитных организаций	61 590	-	-	-	-	61 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	708 695	28 748	28 077	236 011	-	1 001 531
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>301 423</i>	<i>28 748</i>	<i>20 077</i>	<i>236 011</i>	-	<i>586 259</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	271	-	-	-	-	271
Обязательства						
Прочие обязательства	2 974	1120	89	-	-	13 804

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 63

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленным сроком	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	378	378
Итого обязательств	781 210	31 808	28 167	236 011	378	1 077 574
Чистый разрыв ликвидности	61 726	-4 554	515 352	-17 664	21 298	576 158
Совокупный разрыв ликвидности	61 726	57 172	572 524	554 860	576 158	-

8.6 Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления риска, оценки и контроля над его 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 рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

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

- выявление (идентификация) риска;
 - измерение (оценка) риска, включая определение потребности в капитале;
 - осуществление контроля за риском;
 - проведение в установленном порядке процедур стресс-тестирования;
 - формирование отчетности по риску и информирование органов управления о размере принятого Банком риска;
 - реагирование на риск, принятие мер по ограничению (система лимитов) и снижению риска;
 - мониторинг риска;
 - осуществление внутреннего контроля и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая методы оценки рисков;
 - раскрытие информации по управлению риском,
- а также:
- определение структуры торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих торговый портфель)⁸;
 - 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

⁸ 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 внесении изменений в Международные стандарты 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».

осуществляемых Банком, устанавливается решением Правления Банка в соответствии с Положением о порядке определения, установления и контроля лимитов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

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

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

В целях ограничения и снижения рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков в Банке устанавливаются⁹:

- лимит рыночного риска.

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

- лимиты по ограничению рыночного риска, устанавливаемые Правлением Банка.

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

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

По состоянию на 01.01.2017 финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости в Банке, отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 608 тысяч рублей (01.01.2017-0).

Процентный риск

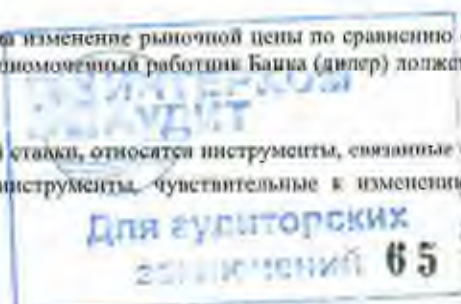
Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных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

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

В отчетность по форме 0409127 включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банком осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П¹⁰.

⁹ 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).

¹⁰ К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению



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^[2].

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

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

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

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливается:

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

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.

^[2] 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 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
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	1 035 203	146 740	82 037	338 331	-	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	-	-	99 702
Итого процентных активов	1 035 203	246 442	82 037	338 331	-	1 702 013
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 717	-	-	-	-	15 717
Вклады физических лиц	132 521	75 485	53 210	157 023	-	418 239
Депозиты юридических лиц	35 000	-	-	-	-	35 000
Итого процентных обязательств	183 238	75 485	53 210	157 023	-	468 956
Процентный разрыв	851 965	170 957	28 827	181 308	-	1 233 057

На 1 января 2017 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
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	290 608	27 007	543 514	217 215	-	1 078 344
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	290 608	27 007	543 514	217 215	-	1 078 344
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	61 590	-	-	-	-	61 590

Для аудиторских
заключений 67

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
Вклады физических лиц	301 423	28 748	20 077	236 011	-	586 259
Депозиты юридических лиц	16 300	-	8 000	-	-	24 300
Итого процентных обязательств	379 313	28 748	28 077	236 011	-	672 149
Процентный разрыв	-88 705	- 1 741	515 437	- 18 796	-	406 195

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.

Расчет потребности в капитале для покрытия риска проводится в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России № 511-П10.

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-И11.

Порядок контроля лимитов ОВР 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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	15 220	25 317	82 997	123 534
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 173	-	-	109 173
Средства в кредитных организациях	18 515	66 333	61 178	146 026
Чистая ссудная задолженность	646 341	947 154	8 816	1 602 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 702	-	99 702
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	-	28

¹⁰ 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».

¹¹ Инструкцию Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 792	-	-	4 792
Прочие активы	4 835	394	69	5 298
Итого активов	798 904	1 138 900	153 060	2 090 864
Обязательства				
Средства кредитных организаций	63 990	-	-	63 990
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	589 291	156 580	135 442	881 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 065	174	-	17 239
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	615	189	-	804
Итого обязательств	670 961	156 943	135 442	963 346
Чистая балансовая позиция	127 943	981 957	17 618	1 127 518

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства	16 598	167 191	88 617	272 406
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 076	-	-	50 076
Средства в кредитных организациях	22 084	34 962	185 561	242 607
Чистая ссудная задолженность	975 615	99 160	3 569	1 078 344
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	86	-	-	86
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 960	-	-	4 960
Прочие активы	5 075	178	-	5 253
Итого активов	1 074 494	301 491	277 747	1 653 732
Обязательства				
Средства кредитных организаций	61 590	-	-	61 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	410 841	341 748	248 942	1 001 531
Обязательство по текущему налогу на прибыль	271	-	-	271
Прочие обязательства	12 520	1 284	-	13 804
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	378			378
Итого обязательств	485 600	343 032	248 942	1 077 574
Чистая балансовая позиция	588 894	-41 541	28 805	576 158


 Для аудиторских
 заключений 69

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 прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	157 113	20%	-6 647
Евро	20%	2 819	20%	4 608

Фондовый риск

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

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

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

В целях ограничения и снижения рыночного процентного риска, фондового и товарного рисков в Банке устанавливаются¹²:

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

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

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

8.7 Операционный риск

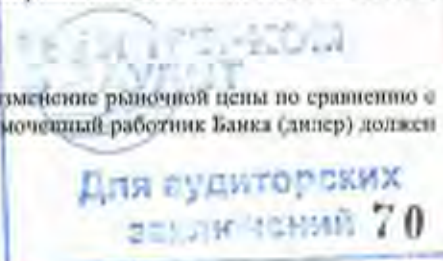
В соответствии со Стратегией под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

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

¹² 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).



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

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

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

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

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

- Наблюдательным Советом:
 - утвержден Кодекс принципов профессиональной этики КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающий ожидаемый уровень добросовестности и моральные ценности работников Банка, а также определяющий приемлемую деловую практику и ситуации, требующие предотвращения возникновения конфликтов интересов;
 - утверждена Кадровая политика КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающая принципы выплаты вознаграждений в Банке, которая ориентируется на допустимый для Банка уровень риска и обеспечение надлежащего баланса принятых рисков и выплачиваемых вознаграждений;
 - утверждены организационная структура Банка и Политика в области предотвращения конфликта интересов КБ «СИСТЕМА» ООО, устанавливающие принципы разделения полномочий и предотвращения возникновения конфликта интересов;
- исполнительными органами:
 - обеспечивается надлежащий уровень профессиональной подготовки работников Банка;
 - четко определяются полномочия, обязанности и порядок отчетности для поддержания и сохранения надлежащей структуры подотчетности, а также для обеспечения наличия необходимых ресурсов для управления операционным риском;
 - обеспечивается координация подразделения, ответственного за управление операционным риском, с другими подразделениями Банка, ответственными за управление кредитным, рыночным и другими рисками;
 - устанавливаются порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие исключение (минимизацию) возможности возникновения факторов операционного риска.

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

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

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

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

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

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 38 707 тыс. руб. (на 01.01.2017: 35 792 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	119 206	90 294
Чистые непроцентные доходы	138 838	148 320
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	258 044	238 614

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

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

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентирован 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-У¹³.

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;

¹³ 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).



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

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

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

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- оценка уровня достаточности капитала Банка после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);
- идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

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

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

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

В отчеты о результатах выполнения ВПОДК включается следующая информация:

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

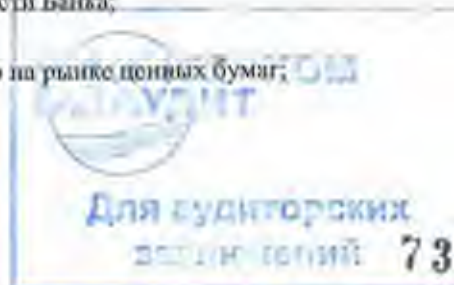
По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Отделом по управлению рисками также должны быть предоставлены Наблюдательному Совету и исполнительным органам следующие предложения/информация:

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

9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну:

- Информация об управлении Банком;
- Информация о финансовом положении Банка;
- Информация о деловых контактах и контрагентах Банка;
- Информация в области планирования и маркетинга;
- Информация в области обеспечения охраны и безопасности Банка;
- Информация об активах Банка;
- Информация о разработках и интеллектуальной собственности Банка;
- Информация о персонале Банка;
- Информация, связанная с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Информация о персональных данных.



10. 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.

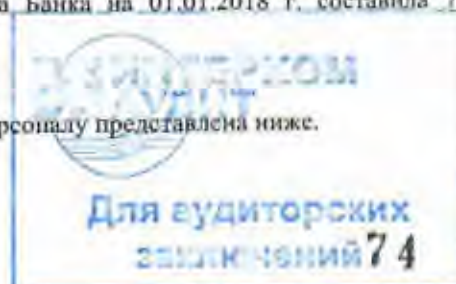
Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Активы и обязательства						
предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	10	99 536	-
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
выдано за год	-	-	16 567	3 048	22 929	121 241
погашено за год	-	-	-1 186	-3 058	-122 456	-21 705
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	15 381	-	-	99 536
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	1 538	-	-	20 828
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	4 095	6 596	13 890	4 195	244 668	408 733
привлечено за год	30 855 516	131 723	277 857	264 343	444 781 143	117 945 314
возвращено за год	-30 858 084	-134 224	-283 530	-254 648	-444 881 232	-118 109 379
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	1 527	4 095	8 217	13 890	144 579	244 668
Доходы и расходы						
процентные доходы по ссудам	-	-	321	1	2 460	6 240
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 593	387	506	501	26 335	42 891
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-3 323	-	-415	-69	3 060	-23 334
коммиссионные доходы	370	128	85	68	3 844	2 136

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 24 981 тыс. руб. (в течение 2016 года – 16 577 тыс.руб.)

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 7 человек (на 01.01.2017 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.



№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	20 097	13 975
1.1	Расходы на оплату труда	1 461	1 343
1.2	Расходы на премии и компенсации	17 379	11 482
1.2	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 257	1 150
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 884	2 602

II. Информация о системе оплаты труда

Система управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала Банка, основные требования по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда и управления персоналом в КБ «СИСТЕМА» ООО, а также управление риском материальной мотивации персонала осуществляется в соответствии с Кадровой политикой КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденной Наблюдательным Советом Банка¹⁴, и Положением об оплате труда работников КБ «СИСТЕМА» ООО, утвержденным Правлением Банка¹⁵.

Организация системы оплаты труда, стимулирования и мотивации работников является одним из важнейших механизмов корпоративного управления Банка.

Кадровая политика является составной частью Стратегии развития Банка.

Элементами реализации Кадровой политики Банка являются:

- программа организации управления персоналом Банка (комплектование кадрового состава Банка; организация обучения и повышение квалификации работников Банка; разрешение трудовых споров);

- программа организации оплаты труда и стимулирования работников Банка (система оплаты труда персонала Банка; стимулирование заинтересованности работников Банка в добросовестном и качественном исполнении должностных обязанностей; контроль оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями);

- программа управления кадровыми рисками (комплекс мер, направленных на обеспечение сохранения банковской и коммерческой тайны);

- программа стратегической кадровой политики (Программа мотивации), направленная на обеспечение реализации Стратегии развития Банка и включающая:

- оценку вклада должностных лиц и работников подразделений Банка в конечный финансовый результат деятельности Банка (включая достижение устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде; повышение личного вклада работника в достижение текущих финансовых результатов и развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг и др.);

- обеспечение адекватности выплачиваемого вознаграждения (мотивационных выплат) финансовому состоянию Банка, достигнутых результатов деятельности Банка запланированным показателям, а также уровню рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий работников Банка, принимающих риски;

- осуществление контроля за распределением нефиксированных мотивационных выплат¹⁶ для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, а также оценку сбалансированности мотивационных выплат и соблюдения работниками принципов профессиональной этики, участия в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля.

Программа стратегической кадровой политики (Программа мотивации) утверждается отдельным решением Наблюдательного Совета в случае, если Стратегией развития Банка на соответствующий период будет определена необходимость утверждения программы мотивации персонала Банка¹⁷.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам

¹⁴ далее – Кадровая политика.

¹⁵ далее – Положение об оплате труда.

¹⁶ Отнесение выплат к фиксированным и нефиксированным используется исключительно в терминологии Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке вознаграждения в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» № 154-Н от 17.06.2014 г.

¹⁷ Действующей Стратегией развития КБ «СИСТЕМА» ООО на 2016 – 2018 года утверждение Программы мотивации не предусмотрено.

В целях реализации Кадровой политики Правлением Банка утверждено Положение об оплате труда, в соответствии с которым заработной платой (оплатой труда работника) признается вознаграждение за труд, выплачиваемое в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные, стимулирующие и мотивационные выплаты. Заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующей в Банке системой оплаты труда.

должностной оклад - фиксированная часть оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат (размеры должностных окладов работников определяются Штатным расписанием Банка¹⁸);

выплаты компенсационного характера - часть оплаты труда работника, состоящая из доплат, надбавок и выплат компенсационного характера, связанных с режимом работы и условиями труда работника (данные выплаты являются частью системы оплаты труда и относятся к фиксированным выплатам¹⁹);

выплаты стимулирующие - часть оплаты труда работника, состоящая из поощрительных выплат стимулирующего характера (премий), выплата которых производится при выполнении работниками Банка условий премирования, предусмотренных Положением об оплате труда (стимулирующие выплаты являются частью системы оплаты труда и относятся к фиксированным выплатам);

выплаты мотивационные - часть оплаты труда работников Банка, состоящая из поощрительных выплат, связанных с результатами деятельности работников, влияющими на финансовый результат деятельности Банк и которые могут корректироваться с учетом рисков, принимаемых Банком (мотивационные выплаты являются частью системы оплаты труда и относятся к нефиксированным выплатам²⁰).

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда работников в Банке не предусмотрено.

Утверждение Штатного расписания, определение размеров должностных окладов работников, а также компенсационных и стимулирующих выплат определяется решением Председателя Правления с соблюдением следующих условий, утверждаемых Наблюдательным Советом Банка:

- о размере фонда оплаты труда Банка;

- о размерах фонда оплаты труда Банка (фиксированной части оплаты труда, состоящей из должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат) для следующих категорий работников²¹:

- работников, принимающих риски, включая руководителей Банка,
- работников, осуществляющих управление рисками.

При организации деятельности работников (подразделений) Банка, осуществляющих управление рисками, органами управления Банка обеспечивается:

- независимость размера фонда оплаты труда работников таких подразделений от финансового результата органов управления и структурных подразделений, принимающих риски (принимających решения о совершении банковских операций и иных сделок);

¹⁸ Штатное расписание - организационно-распорядительный документ Банка, в котором определяется штатный состав и численность работников Банка, перечень наименований должностей с указанием окладов, а также возможных надбавок для каждой из должностей, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и Положением об оплате труда.

¹⁹ Выплаты фиксированные - часть оплаты труда работников Банка, состоящая из должностного оклада, а также компенсационных и стимулирующих выплат, предусмотренных Кадровой политикой и Положением об оплате труда, и социальных выплат, предусмотренных Трудовым кодексом РФ.

²⁰ Выплаты нефиксированные - часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Действующей Стратегией развития Банка выплата поощрительного вознаграждения работникам Банка в виде нефиксированных мотивационных выплат на период 2016 - 2018 года не предусмотрена.

²¹ Руководители Банка - Председатель Правления, его заместители, работники Банка, избранные в состав Правления Банка (члены Правления). Руководители Банка относятся к категории лиц, принимающих риски.

Работники, принимающие риски - руководители Банка и руководители (уполномоченные работники²¹) подразделений Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлечь за собой соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Перечень подразделений (должностей работников), принимающих риски, приведен в Кадровой политике. Работники (подразделения), осуществляющие управление рисками - работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности в Банке в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. Перечень подразделений (должностей работников), осуществляющих управление рисками, приведен в Кадровой политике.

– учет в системе оплаты труда качества выполнения работниками подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Сфера применения системы оплаты труда

Условия Кадровой политики и Положения об оплате труда распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы, а также работающих в Банке по совместительству внешнему и внутреннему на основании заключенных с Банком трудовых договоров, договоров гражданско - правового характера.

Вознаграждение членам Правления и членам Наблюдательного Совета Банка, которое может выплачиваться Банком в период исполнения ими своих обязанностей в коллегиальных органах управления, не относится к оплате труда работников Банка. Выплата такого вознаграждения осуществляется в соответствии с Политикой в области предотвращения конфликта интересов в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Наличие специального органа (комитета по вознаграждениям), в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке не предусмотрено²². Указанные функции возложены на члена Наблюдательного Совета, который не является членом исполнительных органов Банка²³.

Информация об оценках системы оплаты труда

В соответствии с Кадровой политикой мониторинг системы оплаты труда проводится Наблюдательным Советом ежегодно (по итогам отчетного года) на основании отчетности и предложений о необходимости изменения системы оплаты труда, предоставляемых Отделом персонала Банка, внешними аудиторами (при наличии предложений) и работниками (подразделениями), осуществляющими управление рисками.

В составе годовой отчетности работники (подразделения), осуществляющие управление рисками, представляют Наблюдательному Совету свои предложения:

- о необходимости/отсутствии необходимости совершенствования документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности;

- о разработанных в рамках своей компетенции рекомендациях по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки мотивационных выплат (при утверждении в Банке Программы мотивации).

По итогам финансового года Отдел персонала представляет Наблюдательному Совету отчет о мониторинге системы оплаты труда, который, в том числе, должен содержать предложения по вопросам сохранения или необходимости пересмотра Кадровой политики и иных документов по ее реализации.

По итогам рассмотрения вышеуказанной отчетности и предложений внешнего аудитора (при их наличии) Наблюдательным Советом Банка осуществляется оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, и при необходимости вносятся соответствующие изменения в Кадровую политику, в том числе в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

По итогам 2017 года предложения о необходимости пересмотра Кадровой политики и(или) иных документов по ее реализации от ответственных подразделений не поступали.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

²² Пункты 2.2 и 3.2.1 Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда» № 154-Н от 17.06.2014 г.

²³ Решением Наблюдательного Совета функции по подготовке проектов решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложена на члена Наблюдательного Совета Банка – Сафронову Жанну-Ильдаровну, которая не является членом исполнительных органов Банка.

Основными целями Кадровой политики являются:

- обеспечение основы для эффективного управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, определенных в Стратегии развития Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение удовлетворенности работников Банка условиями труда.

Влияние ключевых показателей деятельности Банка на систему оплаты труда учитывается при принятии органами управления решения о выплате нефиксированных мотивационных выплат.

Основания, порядок и процедуры начисления и выплаты нефиксированных мотивационных выплат руководителям Банка и работникам Банка, принимающим риски, связанных с результатами их деятельности и влияющими на финансовый результат деятельности Банка, а также работникам Банка, осуществляющим управление рисками, определяются в Программе стратегической кадровой политики (Программе мотивации). Данная Программа утверждается в случае, если Стратегией развития Банка на соответствующий период будет определена необходимость ее утверждения²⁴.

Решение об определении размера общего по Банку фонда, предназначенного для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка (мотивационные выплаты), принимается Наблюдательным Советом Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка (примеры количественных и качественных показателей, которые могут быть использованы для корректировки вознаграждений в целом по Банку приведены в Кадровой политике).

При определении размеров оплаты труда работников и расчете размера нефиксированных мотивационных выплат учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергнется) Банк в результате действий работников, в том числе, с учетом оценки деятельности руководителей Банка, работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

Кадровая политика КБ «СИСТЕМА» ООО и Положение об оплате труда работников КБ «СИСТЕМА» ООО утверждены в 2014 году Наблюдательным Советом и Правлением соответственно.

В 2017 году пересмотр системы оплаты труда не производился, предложения о необходимости пересмотра Кадровой политики и(или) иных документов по ее реализации по итогам 2017 года от ответственных подразделений Банка не поступали.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

К работникам (подразделениям), осуществляющим управление рисками относятся работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений²⁵.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя выплату фиксированного вознаграждения²⁶. Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда работников Банка Кадровой политикой и Положением об оплате труда не предусмотрено.

Кадровой политикой определено, что в случае принятия уполномоченными органами управления Банка решения о выплате нефиксированных мотивационных выплат работникам Банка, в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим управление рисками, фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50 процентов по отношению к нефиксированным выплатам. При расчете размера нефиксированных мотивационных выплат для работников (подразделений), осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения такими работниками, задач и функций, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

²⁴ Действующей Стратегией развития Банка утверждение Программы мотивации и выплата поощрительного вознаграждения работникам Банка в виде нефиксированных мотивационных выплат на период 2016 – 2018 года не предусмотрена.

²⁵ Перечень подразделений (должностей работников), осуществляющих управление рисками, приведен в Кадровой политике.

²⁶ Действующей Стратегией развития Банка утверждение Программы мотивации и выплата поощрительного вознаграждения работникам Банка в виде нефиксированных мотивационных выплат на период 2016 – 2018 года не предусмотрена.

Действующей системой оплаты труда работников Банка не предусмотрены нефиксированные мотивационные выплаты, в отношении которых должна проводиться оценка результатов труда руководителей Банка и работников, принимающих риски.

Кадровой политикой Банка определено, что в случае принятия уполномоченными органами управления решения о выплате нефиксированных мотивационных выплат расчет их размера для руководителей Банка и работников подразделений Банка, принимающих риски, осуществляется исходя из размера общего по Банку фонда, предназначенного для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка, и с учетом показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений по подразделениям (направлениям деятельности) и работникам Банка приведены в Кадровой политике).

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Основания, порядок и процедуры начисления и выплаты нефиксированных мотивационных выплат руководителям Банка и работникам Банка, принимающим риски, связанных с результатами их деятельности и влияющими на финансовый результат деятельности Банка, а также работникам Банка, осуществляющим управление рисками, определяются в Программе стратегической кадровой политики (Программе мотивации). Данная Программа утверждается в случае, если Стратегией развития Банка на соответствующий период будет определена необходимость ее утверждения²⁵.

Решение об определении размера общего по Банку фонда, предназначенного для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка (мотивационные выплаты), принимается Наблюдательным Советом Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка (примеры количественных и качественных показателей, которые могут быть использованы для корректировки вознаграждений в целом по Банку приведены в Кадровой политике).

При определении размеров оплаты труда работников и расчете размера нефиксированных мотивационных выплат учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий работников, в том числе, с учетом оценки деятельности руководителей Банка, работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками.

Кадровой политикой определено, что расчет размера нефиксированных мотивационных выплат для руководителей Банка и работников подразделений Банка, принимающих риски, осуществляется исходя из размера общего по Банку фонда, предназначенного для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка, и с учетом показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений по подразделениям (направлениям деятельности) и работникам Банка приведены в Кадровой политике).

При расчете целевых (предельных) показателей вознаграждений (мотивационных выплат) на планируемый период для руководителей Банка и работников подразделений Банка, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (мотивационных выплат). Размер нефиксированной части оплаты труда распределяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности соответствующего руководителя/работника подразделения, принимающего риски.

При расчете размера нефиксированных мотивационных выплат для работников (подразделений), осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения такими работниками задач и функций, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В 2017 году решение о выплате нефиксированных мотивационных выплат работникам Банка не принималось.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Согласно Кадровой политике определены категории работников, относящихся к принимающим риски, и осуществляющих управление рисками:

²⁵ Действующей Стратегией развития Банка утверждение Программы мотивации и выплата пооперативного вознаграждения работникам Банка в виде нефиксированных мотивационных выплат на период 2016 - 2018 года не предусмотрена.



работники, принимающие риски – руководители Банка и руководители (уполномоченные работники) подразделений Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства);

работники (подразделения), осуществляющие управление рисками – работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Перечень подразделений (должностей работников), принимающих риски и осуществляющих управление рисками определен в Кадровой политике.

Перечень лиц, относящихся к работникам, принимающим риски:

1. Председатель и члены Правления Банка (на 01.01.2018 - 4 человека, на 01.01.2017 - 4 человека),
2. Иные работники (на 01.01.2018 - 7 человек, на 01.01.2017 - 7 человек).

Выплата членам Правления Банка нефиксированных мотивационных выплат, а также иного вознаграждения, не относящегося к оплате труда работников, в 2017 году не осуществлялась.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда работников в Банке не предусмотрено.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

В 2017 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 4 членам исполнительных органов в размере 2 166 тыс. руб. и 7 работникам осуществляющим функции принятия рисков в размере 908 тыс. руб.

В 2017 году общий размер выплат нефиксированная часть вознаграждения составила 10 796 тыс. руб. (2016 год: 5 368 тыс. руб.), фиксированная часть за 2017 год составила 86 88 тыс. руб. (2016-83 165 тыс. руб.)

Выплат выходных пособий в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски не производилось.

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

12. Прекращенная деятельность

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

13. Информация о составе и публикации пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) подлежит утверждению общим собранием участников Банка 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления КБ «СИСТЕМА» ООО

Главный бухгалтер КБ «СИСТЕМА» ООО

25 апреля 2018 г.



Handwritten signature of S.S. Komissarov.

Комиссаров С.С.

Handwritten signature of E.F. Manyagin.

Манягин Е.Ф.

