

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019 ГОДА.**

Общая информация

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», сокращенное наименование АО БАНК «МОСКВА-СИТИ», зарегистрирован по адресу: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 7 (далее – Банк) – представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам:

Банк входит в Систему страхования вкладов (свидетельство № 207 от 25.11.2004 г).

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку установлен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB+, прогноз по рейтингу «стабильный».

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям (бизнес-линиям):

Обслуживание корпоративных клиентов - открытие и ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), выдача банковских гарантий, проведение операций в иностранной валюте, включая осуществление международных расчетов;

Обслуживание физических лиц - предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, обслуживание банковских карт, предоставление кредитов.

Деятельность казначейства и работа с финансовыми институтами, операции на валютном рынке, межбанковские кредиты и депозиты.

Активы Банка сосредоточены внутри страны. Банк осуществляет свою основную деятельность в Московском регионе (Москва и Московская область) и Калининградской области.

Развитие Банка основывается на следующих критериях: конкурентоспособность бизнес-направлений, оптимизация расходов, повышение прибыльности, контроль уровня принимаемых рисков и поддержание эффективной системы риск-менеджмента, эффективное управление и развитие персонала.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 января 2019 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и внутренним документом Банка по раскрытию информации.

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России в т.ч.:

ежегодно – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 130 рабочих дней после окончания отчетного года;

ежеквартально - по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, - не позднее 40 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, представлены в целых тысячах рублей. Информация раскрывается по состоянию на 01 января 2019 года, а также содержит сопоставимые данные на отчетную дату 01 октября 2018 года для информации, подлежащей ежеквартальному раскрытию, сопоставимые данные на отчетную дату 01 июля 2018 года для информации, подлежащей полугодовому раскрытию, сопоставимые данные на отчетную дату 01 января 2018 года для информации, подлежащей годовому раскрытию.

В целях исключения дублирования раскрываемой информации о рисках в тексте ниже приводятся ссылки на публикуемую (годовую и промежуточную) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и пояснительную информацию к ней, которая размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>, в разделе «О банке».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года.

В 2018 году величина регулятивного капитала рассчитывалась на основании Положения Банка России от 04.07.18 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Сумма собственного капитала Банка на 01.01.2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П составляла 1 330 638 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 1 310 086 тыс. руб.).

Требования Базеля III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом.

Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Общий капитал (Собственные средства (капитал)) – сумма основного и дополнительного капиталов. Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: субординированные займы, прибыль текущего года.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в Таблице № 1.1 по состоянию на 01.01.2019 года:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица № 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	550 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	230 086
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17		X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	46	230 086

	капитал			всего		
2.2.1		X	170 000	из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	569	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	569
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	15 848	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 848	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15 848
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	4 374 457	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о составе инструментов капитала Банка приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.01.2018г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 100 552	82.7	1 026 390	78.3
Уставный капитал	550 000	41.3	550 000	42.0
Резервный фонд	82 267	6.2	78 553	6.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	468 854	35.2	398 306	30.3
Показатели, уменьшающие базовый капитал	569	0.0	469	0.0
Добавочный капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	230 086	17.3	283 696	21.6
Субординированный займ	170 000	12.8	210 000	16.0
Прибыль текущего года	60 086	4.5	73 696	5.6
Итого собственные средства (капитал)	1 330 638	100.0	1 310 086	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%	82.7		78.3	

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источника базового капитала (нематериальные активы), в размере 100 процентов.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в связи с чем таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не раскрываются.

Система управления рисками Банка позволяет принимать управленческие решения, руководствуясь риск-ориентированным подходом, планировать капитал с учетом рисков, присущих деятельности Банка, а также обеспечивать выполнение Банком своих стратегических целей и обязательств перед акционерами, регуляторами, клиентами, контрагентами и иными заинтересованными лицами.

Для покрытия принятых и потенциальных рисков Банком проводятся процедуры по оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Процедуры оценки достаточности капитала осуществляются в Банке в целях обеспечения того, что совокупный риск, возникающий в результате деятельности Банка, то есть максимальное значение возможных потерь, рассчитанных с определенным уровнем надежности (непредвиденные потери), не превысит стоимость собственных средств (капитала) Банка.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только ключевые виды рисков (кредитный, операционный риски, риск ликвидности), но и иные риски, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров Банка в утверждении и контроле применения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке.

В рамках реализации ВПОДК в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом (далее – Стратегия ВПОДК). Стратегия, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

В течение 2018 года изменения в Стратегию управления рисками и капиталом в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ», включая изменения количественных данных установленных в целях управления капиталом, не вносились.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И), а также Положением Банка России №646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков применяются различные методики. На основании количественных методов потребность в капитале определяется в отношении кредитного, рыночного, операционного, процентного риска банковского портфеля, риска концентрации и риска потери ликвидности. В отношении иных рисков, по которым не

применяются количественные методы, выделяется определенный размер капитала для покрытия данных рисков (управление риском осуществляется через систему лимитов).

Для определения минимального уровня нормативно установленного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Минимальное значение (%)	Фактическое значение на 01 января 2018г.	Фактическое значение на 01 января 2019г.
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	55.9003	41.0469
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	55.9003	41.0469
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	71.3512	49.6283

В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе осуществлял мониторинг нормативов достаточности капитала в целях контроля соблюдения всех требований к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска.

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала на 01.01.2019 года представлено в таблице:

Показатель	Капитал, тыс. руб.	Активы взвешенные с учетом риска, тыс. рублей	Нормативный показатель достаточности капитала, установленный ЦБ РФ, %	Фактический показатель достаточности капитала, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	1 101 121	2 681 207	4.5	41.0469
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	1 101 121	2 681 207	6.0	41.0469
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	1 330 638	2 681 207	8.0	49.6283

Анализ показателей достаточности собственных средств (капитала) АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» говорит о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) в Банке действуют процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка.

Иновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Для Банка приоритетом в осуществлении профессиональной деятельности является обеспечение долгосрочной стабильности и надежности. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает

допустимость принятого уровня риска, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями.

Допустимость принятого уровня риска оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения уровня рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям. При построении системы управления рисками Банк также ориентируется на требования и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом (далее-ВПОДК) в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями Банка России, международными стандартами (рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору) и регламентируется внутренними документами Банка.

Целью установленной в Банке системы управления рисками является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств Банка для покрытия принимаемых рисков и обеспечение надежности и бесперебойности операционной деятельности, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Основными объектами системы управления рисками являются:

- наличие внутренних документов по управлению каждым видом риска и их соответствие требованиям Банка России;
- наличие организационной структуры Банка, которая обеспечивает необходимое установление подотчетности и ответственности, а также качество процедур принятия решений по вопросам управления рисками;
- наличие независимого подразделения, ответственного за оценку основных принимаемых рисков и разработку внутренних документов по управлению рисками;
- наличие плана действия в кризисных (чрезвычайных) ситуациях;
- формирование на регулярной основе управленческой отчетности по каждому из рисков и регулярное ее доведение до органов управления Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка позволяет учитывать риск на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности, обеспечивает своевременное выявление рисков, их идентификацию, анализ, измерение, предотвращение и оценку, а также применение различных инструментов управления рисками. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Процесс управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку рисков. Выделяются следующие основные элементы системы управления рисками:

- оценка внутренних и внешних условий деятельности Банка, его целей и задач;
- выявление (идентификация) рисков присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оценка (анализ) рисков;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления рисками;
- минимизация риска.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегия ВПОДК), разработанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

Стратегия ВПОДК, выступая частью процедур общего менеджмента Банка, реализуется в соответствии со Стратегией развития Банка. Стратегия ВПОДК исходит из соответствия стратегическим целям, определяемым Советом директоров Банка.

Основными целями реализации Стратегии ВПОДК Банка являются:

- повышение надежности Банка и повышение его адаптивности к внешней среде;
- ограничение совокупного уровня рисков по операциям Банка в соответствие с ресурсами на покрытие рисков;
- определение размера капитала Банка достаточного для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь;

- совершенствование системы управления рисками;
- сокращение числа непредвиденных потерь в деятельности Банка;
- оценка и повышение эффективности бизнес-процессов Банка с учетом принимаемых рисков;
- повышение информативности сотрудников о рисках, культуре управления рисками и эффективности управления рисками.

Стратегия ВПОДК, выступающая документом верхнего уровня по управлению рисками и капиталом, нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков.

В целом Стратегия ВПОДК базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнесов (направлений деятельности) Банка и уровнем принимаемых рисков.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет склонность к риску, выраженную совокупным предельным размером риска, который Банк готов принять исходя из целей, определенных Стратегией развития Банка.

При определении склонности к риску Банк исходил из ожиданий акционеров Банка в отношении финансовых и нефинансовых показателей его деятельности, а также из всесторонней оценки рисков, связанных с поставленными стратегическими целями и способами их достижения.

Склонность к риску определяется в разрезе основных направлений деятельности Банка и складывается из совокупности количественных и качественных показателей. Расчет показателей склонности к риску для Банка осуществляет Финансовое управление.

Финансовое управление - подразделение Банка, созданное с целью координации и централизации процессов сбора и анализа информации по рискам, возникающим в процессе банковской деятельности, а также оценке уровня и сочетания принимаемых рисков и управления ими, в рамках организации системы внутреннего контроля в Банке.

Основными целями определения в Банке показателей склонности к риску являются:

- повышение прозрачности в отношении оценок текущего и будущего уровня риска Банка;
- совершенствование процедур принятия решений в отношении возникающих рисков (в том числе принятие, снижение, избежание или передача риска) и процесса управления эффективностью деятельности (оптимизация соотношения риска и доходности).

В рамках Стратегии Банк определяет риски (в том числе их целевые уровни), которые, по мнению Банка, требуют постоянного мониторинга в рамках установленной склонности к риску.

Среди широкого спектра рисков, присущих банковскому сектору, Банк выделяет по установленной методике наиболее значимые для себя риски. К значимым для Банка рискам относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации (рассматривается в составе кредитного, операционного рисков и риска ликвидности).

По каждому значимому риску в Банке разработаны и утверждены отдельные внутренние документы, которые регламентируют процедуры управления данными видами рисков.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней в области управления рисками и капиталом:

Стратегический уровень управления:

Общее собрание акционеров;

Совет Директоров.

Текущее управление и контроль:

Правление Банка/Председатель Правления Банка;

Подразделения и комитеты Банка, осуществляющие принятие рисков ;

Подразделения и комитеты Банка, осуществляющие функции управления рисками;

Подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом и распределяются следующим образом:

Функции Общего собрания акционеров в части управления рисками и капиталом:

- принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и определенных Уставом Банка.
- принятие решения о выплате дивидендов;
- утверждение годового финансового отчета .

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за реализацией указанного порядка;
- утверждение моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- утверждение лимита агрегированного объема значимых рисков по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждение лимита допустимого уровня отдельных значимых рисков;
- утверждение лимитов значимых рисков по подразделениям и комитетам Банка;
- осуществление контроля функционирования системы управления рисками;
- осуществление контроля за деятельностью Правления Банка по управлению значимыми видами рисков;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- утверждение ежеквартального отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия;

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществление реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков;
- рассмотрение ежеквартального отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия;
- рассмотрение ежемесячных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение разработки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом Директоров;
- осуществление контроля распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления рисками и капиталом, своевременностью их выявления и адекватностью количественных оценок;
- обеспечение текущего контроля за выполнением ВПОДК и поддержанием достаточности капитала

- координация и контроль деятельности Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка, на основании которых они были созданы и действуют.

Функции Финансового управления в части управления рисками и капиталом:

- осуществление тестирования систем оценки рисков и мониторинг уровня принятого риска;
- разработка, подготовка и анализ внутренней отчетности по ВПОДК.
- осуществление внедрения внутренних систем оценки рисков, обеспечение единообразия применения данных систем подразделениями Банка;
- организация работы по идентификации и оценке рисков, анализ результатов идентификации и оценки рисков;
- выработка мер управления рисками;
- осуществление мониторинга рисков;
- осуществление сбора и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разработка внутренних документов Банка по вопросам, связанным с рисками;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разработка предложений по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявление регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- проведение мониторинга регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- проведение мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- обеспечение (в рамках управления регуляторным риском) постоянного контроля за соблюдением работниками Банка действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, а также принятых Банком стандартов деятельности и норм профессиональной этики, учредительных и внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, а также за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;

Функции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части управления рисками и капиталом:

- реализация правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Функции подразделений и работников Банка в части управления рисками и капиталом :

- реализация процесса управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией и другими внутренними документами Банка;
- обеспечение соблюдения лимитов и целевых уровней риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;

- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками и предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренних систем оценки рисков осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В Банке в рамках системы управления рисками и капиталом на постоянной основе осуществляется формирование управленческой отчетности.

В соответствии с установленными сроками (ежемесячно, ежеквартально) осуществляется информирование органов управления Банка (Совет директоров и Правление Банка) в форме следующих отчетов:

- Отчет о значимых рисках, содержащий информацию об агрегированном объеме принятых значимых рисков, изменении объемов значимых рисков, значениях показателей склонности к риску, структуре активов, несущих кредитный риск, структуре кредитного портфеля и ключевых показателях, характеризующих качество кредитного портфеля, о соблюдении обязательных нормативов, характеризующих уровень риска ликвидности; о состоянии операционного риска.
- Отчет об использовании установленной системы лимитов, содержащий информацию о результатах контроля лимитов, об агрегированном объеме принятых значимых рисков, о фактах превышения лимитов/достижения сигнальных значений (при их наличии), о проведенных мероприятиях по минимизации риска в случае достижения лимитов или сигнальных значений лимитов.

Банк регулирует порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, а также определяет комплекс соответствующих мероприятий, направленных на снижение риска.

При достижении сигнальных значений в Банке реализуется следующий перечень мероприятий:

- проводится детальный анализ ситуации, причин достижения сигнальных значений;
- оценивается уровень риска по данному направлению деятельности (операциям, продукту и т.п.);
- разрабатываются предложения по реагированию на данный факт: например, введение ограничений по данному направлению деятельности (снижение уровня риска).

При превышении установленных лимитов в Банке реализуется следующий перечень мероприятий:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлено превышение лимита;
- проводится анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск;
- используются инструменты по минимизации риска (принятие дополнительного обеспечения, хеджирование, страхование и иное);
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- осуществляется выделение дополнительного капитала.

Информирование о факте превышения установленных лимитов или достижения сигнальных значений в Банке осуществляется по мере выявления. Информация доводится до сведения комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)), Председателя Правления Банка, Правления Банка, Совета Директоров Банка.

В целях определения финансовой устойчивости Банка проводится оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование). Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка с использованием гипотетических сценариев.

Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации, и используются для того, чтобы осуществить проверку возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Организация и проведение стресс-тестирования в Банке основывается на следующих принципах:

- проведение стресс-тестирования по отдельным значимым рискам;
- гибкость используемых стресс-сценариев;
- периодическая актуализация перечня методов и процедур проведения стресс-тестирования, а также перечня стресс-сценариев в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

Стресс тестирование проводится Банком по каждому значимому риску, не реже 1 раза в год.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

В отчете о стресс-тестировании банковских рисков содержится следующая основная информация: подробное описание сценариев проводимого стресс-тестирования по значимым рискам; полученные результаты стресс-тестирования; основные выводы для принятия управленческих решений по итогам процедур стресс-тестирования.

В целях минимизации риска Банком осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков.

Данный перечень мер формируется на основе анализа выявленных и оцененных факторов риска в соответствии с подходами Банка к управлению тем или иным видом риска, определяются процедуры, используемые для ограничения рисков до уровня, приемлемого для Банка.

Выделяют следующие основные способы реагирования на риск:

- избежание риска (прекращение/отказ от осуществления деятельности, связанной с возникновением рисков);
- принятие риска (отсутствие каких-либо действий для снижения вероятности или уменьшения влияния рисков);
- снижение риска (выполнение действий по снижению влияния или вероятности возникновения риска);
- перераспределение риска (передача части рисков третьим лицам, например, страхование ответственности заемщика).

Эффективная реализация мероприятий по реагированию на риск должна привести выявленный риск в соответствие с допустимым для Банка уровнем риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на отчетную дату представлена в Таблице 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 808 394	1 239 299	144 672
2	при применении стандартизированного подхода	1 808 394	1 239 299	144 672
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	77 838	87 402	6 227
17	при применении стандартизированного подхода	77 838	87 402	6 227
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	794 975	794 975	63 598
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	794 975	794 975	63 598
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 681 207	2 121 676	214 497

Увеличение (на 45.9%) в отчетном периоде кредитного риска связано ростом размера кредитного портфеля. Снижение на 10,9% величины рыночного риска обусловлено уменьшением остатков в долларах США на корреспондентских счетах.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской)

финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 3.1
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	200 964	0	0	0	12 645	0
2	Средства в кредитных организациях	99 957	99 957	0	0	46 364	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 273 300	3 273 300	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 737 063	1 737 063	0	0	62 969	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	22 536	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	141 936	0	0	0	14	1 459
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участницы банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Всего активов	4 739 893	3 546 960	0	0	121 992	1 459
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0

15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	2 355 182	0	0	0	15 110	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	1 099 597	0	0	0	31 418	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	123 017	0	0	0	650	0
22	Всего обязательств	3 577 796	0	0	0	47 178	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 739 893	3 546 960	0	0	121 992
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 577 796	0	0	0	47 178
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 162 097	3 546 960	0	0	74 814
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	301 067	301 067	0	0	0
7	Различия в методиках составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и определения размеров активов, в отношении которых определяются требования к капиталу	(748)	-	-	-	-
8	Совокупный размер требований	5 040	3 848 027	0	0	121 992

(обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	212				
--	-----	--	--	--	--

В таблице ниже представлена расшифровка сумм и основных причин различий (строка 7 Таблицы 3.2.) между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

тыс. руб.

	НМА	Расходы будущих периодов	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (б/сч 30233)	Амортизационные расходы по НМА	Итого
Размер активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в отношении которых Банк не определяет требования к достаточности капитала	(569)	(890)	0	0	(1 459)
Размер требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	0	0	14	697	711
Всего (748)					

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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:	72 715	0	5 095 754	
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 819	0	85 454	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	55 470	0	3 253 633	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	426	0	1 132 288	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	391 400	0
8	Основные средства	0	0	210 195	0
9	Прочие активы	0	0	22 784	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- гарантийные депозиты по договорам аренды
- учтенные векселя в залоге.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утрачены, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 823	1 807
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	357	359
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 466	1 448

Структура операций с контрагентами-нерезидентами в 4 квартале 2018 года не претерпела изменений. В отчетном периоде произошло увеличение остатков на текущих счетах физических лиц – нерезидентов на 70.0%.

В связи с тем, что Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости» Банком не раскрывается.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанным таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", поэтому таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости» Банком не раскрывается.

За отчетный период Банк не имел требований, подверженных кредитному и рыночному риску к физическим и юридическим лицам-резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, отличные от нуля, в связи с чем таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» Банком не раскрывается.

Раздел IV . Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка.

Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Целью управления кредитным риском, как составной частью системы управления рисками, является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков;
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России. Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе ВПОДК используются стандартизированные методы, установленные нормативными документами Банка России регулируемыми порядок формирования кредитными организациями резервов. Величина капитала, выделяемого Банком на покрытие кредитного риска составляет восемь процентов от суммы всех активов и условных обязательств кредитного характера, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (требований), включая требования по получению процентных доходов за минусом сформированных резервов по соответствующим активам и условным обязательствам кредитного характера, с учетом риска концентрации.

Особое внимание при управлении кредитным риском Банк уделяется риску концентрации в составе кредитного риска.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет допустимый для себя уровень кредитного риска (склонность к риску), выраженный совокупным предельным размером риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банк определяет следующие показатели склонности к кредитному риску:

- общий объем кредитных требований;
- удельный вес кредитов, выданных заемщикам с низкой кредитоспособностью (ссуд, отнесенных к 3 - 5-й категориям качества);
- уровень просроченной задолженности;
- уровень концентрации кредитов, выданных одному заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с Банком, крупных кредитов.

Определение конкретных значений показателей склонности к кредитному риску осуществляется Советом директоров Банка ежегодно в рамках пересмотра и утверждения Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Банк осуществляет контроль и ограничение общего объема принимаемого Банком кредитного риска через систему лимитов. Подразделения, принимающие риски, осуществляют операции в рамках установленных лимитов кредитного риска. Финансовым управлением осуществляется контроль общего лимита кредитного риска и лимитов кредитного риска, выделяемых подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль по любым видам лимитов в рамках проводимых проверок. Правлением Банка, Советом Директоров осуществляется контроль лимитов кредитного риска на ежемесячной/ежеквартальной основе соответственно, по результатам рассмотрения отчетов Финансового управления, Службы внутреннего аудита.

Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

Банк применяет систему установления «сигнальных уровней» для лимитов кредитного риска (как по Банку в целом, так и по подразделениям). Финансовое управление, при выявлении факта достижения сигнального значения или нарушения общих лимитов кредитного риска, доводит

информацию до сведения Правления, которое, в свою очередь, доводит указанную информацию до сведения Совета Директоров.

Советом Директоров иницируются меры по снижению кредитного риска, среди которых могут быть:

- снижение объема ссудной задолженности юридических и физических лиц/выданных гарантий;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска кредитного риска третьей стороне, например, уступка прав требований;
- выделение дополнительного капитала на покрытие кредитного риска;
- пересмотр лимитов в сторону уменьшения.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методология оценки финансового положения контрагентов, качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам, требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагентов, и методологию его оценки, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений, регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

Система управления кредитным риском в Банке предусматривает разграничение полномочий и обязанностей в соответствии с внутренними нормативными документами.

К компетенции Совета директоров в части управления кредитным риском относятся:

- утверждение Кредитной политики, Положения об организации управления кредитным риском;
- утверждение склонности к риску и целевые уровни риска;
- контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам.
- рассмотрение результатов стресс-тестирования риска;
- одобрение крупных сделок (понятие крупной сделки определено Федеральным Законом об акционерных обществах № 208-ФЗ), несущих кредитные риски и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами Банка;

К компетенции Правления Банка в части управления кредитным риском относятся:

- реализация основных направлений кредитной политики Банка;
- организация процесса управления кредитным риском;
- определение подразделений, ответственных за управление кредитным риском;
- одобрение выдачи кредитов одному или группе связанных заемщиков, в случае если это регламентировано внутренними документами Банка.

К компетенции кредитного комитета Банка относятся:

- принятие решений о выдаче кредитов заемщикам Банка, о размере, ставках, об изменении условий действующих договоров и кредитных требований Банка;

К компетенции Финансового управления относятся:

- оценка и мониторинг кредитного риска по совокупному кредитному портфелю, а также по отдельным его элементам;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по кредитному риску в рамках отчетности по ВПОДК;
- разработка совместно с подразделениями принимающими кредитный риск реализуемых в Банке моделей и методик оценки (расчета) кредитного риска и внесение в них изменений;
- разработка мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска и их внедрение;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

- осуществление сделок в рамках установленных лимитов ;
- мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- разработка совместно с Финансовым управлением методик оценки кредитного риска, а также мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Контроль за оценкой кредитного риска осуществляется на следующих уровнях:

- первый уровень - подразделения, ответственные за подготовку заключений о сделках, несущих кредитный риск – контроль кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);

второй уровень: Финансовое управление, Кредитный комитет, Правление Банка- текущий контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам;

третий уровень: Совет директоров - контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам

Контроль эффективности управления кредитным риском, оценку эффективности методологии, методов и процедур оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, проводит СВА в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка планами проведения внутренних аудиторских проверок;

Контроль соответствия проводимых в Банке активных операций, несущих кредитный риск, утвержденным процедурам (проводится в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля и аудита, в соответствии с функционалом Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля).

Финансовое управление формирует отчетность по кредитному риску и риску концентрации кредитного риска на регулярной основе и предоставляет Правлению Банка - на ежемесячной основе, Совету Директоров - на ежеквартальной основе.

В отчеты о кредитном риске, предоставляемые органам управления Банка, включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), географическим зонам.
- о концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- о концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- о концентрациях крупных кредитных рисков;
- о концентрации кредитных рисков на инсайдеров;

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	65 027	X	4 944 336	734 863	4 274 500
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X			
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	371 887	70 820	301 067
4	Итого	X	65 027	X	5 316 223	805 683	4 575 567

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

В данной таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с вышеуказанным Положением и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или	0	0	0	0	0	0	0

	отсутшим							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	66 520
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	172
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	(914)
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(751)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	65 027

Несущественное снижение (на 2,2%, с 66 520 тыс. руб до 65 027 тыс. руб.) во 2-ом полугодии 2018 года балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности произошло вследствие погашения просроченных ссуд и списания части ссудной задолженности с баланса за счет резерва.

Банком используется следующее определение просроченных кредитных требований:

Требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения), таким образом Банк признает обесцененной всю задолженность классифицированную во II- V категории качества.

В течение отчетного года в Банке не было случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 дней, не рассматривались как обесцененные.

Для реструктурированных ссуд Банк использует определение, изложенное в Положении Банка России от 28.06.2017 г. №509-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Реструктуризация ссуды – это внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора, в том числе понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение

периодичности уплаты процентов (увеличение периода), порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	123 827	0	0	537 947	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	156 846	1 570	1 570	1 401	21	21
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	1 189 829	418 281	418 281	653 139	253 173	253 173
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	2 720	248	248
IV категории качества	221 049	207 245	207 245	240 177	237 596	237 596
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	366	183	183
V категории качества	107 812	107 767	107 767	236 856	236 607	236 607
- в т.ч. приобретенные права требования	64 604	64 559	64 559	66 138	65 889	65 889
Итого	1 799 363	734 863	734 863	1 669 520	727 397	727 397

Распределение активов по видам и категориям качества, включая объем просроченных и обесцененных кредитных требований, представлены в таблице:

тыс.руб.

	Вид активов	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 690	0	0	56 216	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	97 690	0	0	56 216	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	62 300	0	0	504 000	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	62 300	0	0	504 000	0	0
3.	Учтенные векселя	57 103	0	0	20 040	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	57 103	0	0	20 040	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	1 200 718	493 063	493 063	806 844	537 187	537 187
	- в том числе просроченные	41 619	41	416	73 808	73 808	73 808
	-удельный вес в общем объеме активов,%	1,82			3,95		
4.1	I категории качества	0	0	0	100	0	0
4.2	II категории качества	150 585	1 506	1 506	0	0	0
4.3	III категории качества	823 572	278 438	278 438	406 848	139 588	139 588
4.4	IV категория качества	184 842	171 400	171 400	229 690	227 393	227 393
4.5	V категория качества	41 719	41 719	41 719	170 206	170 206	170 206
5.	Представленные кредиты физическим лицам	479 242	241 800	241 800	338 636	190 210	190 210
	- в том числе просроченные	66 189	66 096	66 096	67 826	66 513	66 513
	-удельный вес в общем объеме активов,%	2,89			3,63		
5.1	I категории качества	4 424	0	0	13 807	0	0
5.2	II категории качества	6 261	64	64	1 401	21	21
5.3	III категории качества	366 257	139 843	139 843	246 291	113 585	113 585
5.4	IV категория качества	36 207	35 845	35 845	10 487	10 203	10 203
5.5	V категория качества	66 093	66 048	66 048	66 650	66 401	66 401
6.	Требования по получению процентных доходов	6 267	5 065	5 065	7 680	6 020	6 020

	- в том числе просроченные	5 071	5 065	5 065	6 103	6 016	6 016
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,22			0,33		
6.1	I категории качества	1 196	0	0	1 540	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	2	0	0
6.3	III категории качества	0	0	0	101	14	14
6.4	IV категория качества	0	0	0	32	16	16
6.5	V категория качества	5 071	5 065	5 065	6 005	5 990	5 990
7.	Прочие активы	16 848	10 310	10 310	5 613	617	617
7.1	I категории качества	6 215	0	0	4 591	0	0
7.2	II категории качества	310	3	3	299	3	3
7.3	III категории качества	24	8	8	166	57	57
7.4	V категории качества	10 299	10 298	10 298	557	557	557
	в том числе просроченные	686	686	686	557	557	557
	-удельный вес в общем объеме активов,%	0,03			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	371 886	70 820	70 820	128 102	40 367	40 367
8.1	I категории качества	3 980	0	0	23 907	0	0
8.2	II категории качества	230 883	2 308	2 308	23 308	235	235
8.3	III категории качества	137 023	68 512	68 512	78 887	38 132	38 132
8.4	V категории качества	0	0	0	2 000	2 000	2 000
	Итого	2 292 054	821 058	821 058	1 867 131	774 401	774 401

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.01.2019	Задолженность на 01.01.2018
Лизинг	328 267	161 820
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	276 575	94 112
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	226 152	277 004
Оптовая и розничная торговля	168 175	73 808
Производство	1 449	0
Прочие	100	100
Итого	1 200 718	806 844
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	1 199 169	783 648

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2019	Задолженность на 01.01.2018
Ипотечные	271 286	108 216
Жилищные	57 495	59 998
Прочие потребительские кредиты	150 461	170 422
- в т.ч. приобретенные права требования	64 604	69 224
Итого	479 242	338 636

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.01.2019		Задолженность на 01.01.2018	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 049 150	58,31	1 296 979	77,68
Московская область	166 629	9,26	55 118	3,30
г. Калининград	388 959	21,62	200 326	12,00
г. Санкт-Петербург	41 619	2,31	114 152	6,84
г. Казань	57 103	3,17	0	0
Ростовская область	94 516	5,25	227	0,01
Краснодарский край	381	0,02	1 311	0,08
Прочие	1 006	0,06	1 407	0,09
Итого	1 799 363	100	1 669 520	100

В таблице представлен анализ объемов и сроков просроченной ссудной задолженности:

тыс.руб.

На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	41 619	0	0	0	41 619
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 162	0	172	180	64 675	66 189
- приобретенные права требования	0	0	0	180	64 424	64 604
На 01.01.2018	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	22 270	51 038	73 808
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	385	744	366	1 246	65 085	67 826
- приобретенные права требования	385	744	366	995	65 085	67 575

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и необесцененными в разрезе кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам:

тыс.руб.

№ п/п		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	1 799 363	100,00	1 669 520	100,00
2	В том числе реструктурированных активов	488 762	27,16	415 375	24,88
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	431 658	88,32	385 170	92,73
	в т.ч. обесцененные	431 658	100,00	385 170	100,00
	- представленные кредиты физическим лицам	57 104	11,68	30 205	7,27
	в т.ч. обесцененные	57 104	100,00	30 205	100,00

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности и по географическим зонам осуществляется в соответствии с установленными лимитами. В течение 2018 года и по состоянию на 01 января 2019г. нарушений лимитов и сигнальных значений не было.

ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Объем требований (обязательств). Всего, тыс. руб.	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность, тыс. руб.	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера, тыс. руб.	Значение установленных лимитов, тыс. руб.	Установленное сигнальное значение, тыс. руб.
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	448901	448901		2500000	2250000
68	Операции с недвижимым имуществом	226152	226152		900000	810000
41-43	Строительство	220192		220192	1700000	1530000
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	200000	200000		500000	450000
41-43	Строительство	276575	276575		1500000	1350000
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли средствами и мотоциклами	181000	168175	12825	500000	450000
00	Прочие виды деятельности	119672		119672	550000	495000
00	Прочие виды деятельности	15000		15000	300000	270000
10	Производство пищевых продуктов	1449	1449		200000	180000

В таблице ниже отражено распределение кредитного портфеля Банка по географическим зонам. В течение 2018 года Банком не нарушались установленные значения лимитов и сигнальных значений распределения по географическим зонам.

Наименование географической зоны	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера	Значение установленных лимитов. Тys. руб.	Установленное сигнальное значение. Тys. руб.
Центральный федеральный округ	1213495	1181540	31955	4800000	4320000
Северо-западный федеральный округ	449516	449516		1000000	900000
Южный федеральный округ	282191		282191	350000	315000
Южный федеральный округ	96824	96824		500000	450000
Приволжский федеральный округ	68437	68437		200000	180000
Центральный федеральный округ	57673		57673	1450000	1305000
Северо-кавказский федеральный округ	2807	2740	67	100000	90000
Сибирский федеральный округ	898	898		100000	90000
Дальневосточный федеральный округ	454	454		100000	90000
Уральский федеральный округ	85	85		100000	90000

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков.

Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Банк применяет следующие основные процедуры и методы минимизации кредитного риска:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными способами ограничения кредитного риска Банка являются:

- снижение объема ссудной задолженности юридических и физических лиц/выданных гарантий;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска кредитного риска третьей стороне, например, уступка прав требований;
- выделение дополнительного капитала на покрытие кредитного риска;
- пересмотр лимитов в сторону уменьшения.

В рамках управления и минимизации кредитного риска Банк оценивает остаточный риск, т.е. риск, который может возникнуть после применения Банком основных инструментов минимизации риска в отношении объектов кредитного риска.

Остаточный риск в Банке в отношении кредитного риска может выражаться:

- в невозможности Банком реализовать принятое обеспечение;
- в отказе или отсрочке платежа третьих лиц по предоставленным гарантиям/поручительствам;

В целях управления остаточным риском в отношении кредитного риска в Банке

применяются следующие методы:

- анализ реализовавшихся кредитных рисков, по результатам которых Банком были понесены убытки, установление причин произошедших потерь, оценка бизнес-процесса в целом;
- определение существенности понесенного Банком убытка от реализации остаточного риска в сравнении с имеющимся в Банке капиталом на покрытие кредитного риска в целом;
- подготовка предложений по минимизации кредитного риска в части объекта риска и реализовавшегося остаточного риска – совершенствование методологии управления кредитным риском;
- выделение необходимого капитала для покрытия остаточного риска от реализации событий кредитного риска.

Информация о методах снижения кредитного риска, используемых Банком, представлена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 375 071	899 429	722 341	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги				0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 375 071	899 429	722 341	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	65 027	0	0	0	0	0	0

Основная часть (95.11%) необеспеченных кредитных требований приходится на требования к Центральному Банку РФ. Во 2-ом полугодии 2018 года произошел рост (на 14,3%, с 2 951 836 тыс. руб. до 3 375 071 тыс. руб.) балансовой стоимости как обеспеченных, так и частично обеспеченных кредитных требований за счет предоставления новых кредитов.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И раскрыта в разделе 2 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01 января 2019 года, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, представлена в Таблице 4.4.

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

Таблица 4.4
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования	Коэффициент
-------	-----------------------	--	------------	-------------

	кредитных требований (обязательства)	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		(обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 413 985		3 413 985		32 966	0.02
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0.00
3	Банки развития						0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	221 701		221 701		201 455	0.11
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0.00
6	Юридические лица	13 568		3 801		3 801	0.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	997 945	371 886	583 517	301 066	936 646	0.52
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	190 157		128 935		184 705	0.10
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	497 134		232 314		270 157	0.15
10	Вложения в акции						0.00
11	Просроченные требования (обязательства)						0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0.00
13	Прочие	154 892		154 892		178 664	0.10
14	Всего	5 489 382	371 886	4 739 145	301 067	1 808 394	1.00

Во 2-ом полугодии 2018 года существенно (на 24,6%) выросла сумма активов, взвешенных по уровню риска (с 1 451 197 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г. до 1 808 394 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года) в связи с выдачей новых кредитов с коэффициентами риска 100% и 150%.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5
тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	2%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 381 019						32 966													3 413 985
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		60 997					103 601				57 103									231 701
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица							3 801													3 801
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 351						651 314	20	131 999	0	75 080		53		17			750		884 584
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							17 396				111 539									128 935
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							186 368				36 033				9 913					232 314
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				0
13	Прочие							139 044							15 848						154 892
14	Всего	3 406 370	60 997	0	0	0	0	1 134 489	20	131 999	0	279 755	0	53	15 848	9 930	0	0	750		5 040 212

В 2-ом полугодии 2018 года существенно выросла балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентами риска 100% за счет предоставления новых кредитов и балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентами риска 150% за счет приобретения банковского векселя номинированного в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученного с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам кредитных требований (обязательств)», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», не раскрываются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Так как Банк не осуществляет сделки с ПФИ, операции РЕПО и другие аналогичные сделки, Банк не подвержен кредитному риску контрагента, в связи с чем таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрываются.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Так как Банк не осуществляет сделок секьюритизации, Банк не подвержен риску секьюритизации, в связи с чем таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Банк раскрывает информацию о рыночном риске только в разрезе валютного риска, так как сделки, несущие фондовый, процентный, товарный риски, входящие в состав рыночного риска, Банком не осуществляются.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Источниками валютного риска являются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства, номинированные в иностранной валюте и в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют и золота по отношению к рублю.

Управление валютным риском, в основном, заключается не в прогнозировании валютных курсов, а в ограничении размера открытой валютной позиции, поскольку валютные курсы определяются большим числом сложных переменных в каждой стране.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Целью управления валютным риском является уменьшение потерь Банка от изменения стоимости активов и пассивов, зависящих от изменения курса иностранной валюты и золота.

Управление валютным риском осуществляется на основании следующих принципов:

- Управление и контроль за уровнем валютного риска осуществляется на непрерывной основе всеми доступными средствами, методами и мероприятиями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других надзорных органов, внутренними нормативными документами Банка;
- Определение уровня риска и разработка мер по снижению валютного риска осуществляются на основе анализа и оценки в соответствии с установленными требованиями и нормами Банка России;
- Управление валютным риском предполагает использование системы полномочий по принятию решений;
- Управление валютным риском осуществляется с учетом экономической целесообразности и сопоставимости возможного ущерба и затрат на минимизацию валютного риска;
- Разработка и реализация мер по управлению валютным риском осуществляется на основе четкого взаимодействия профильных подразделений Банка;
- Координация управления валютным риском, разработка методик и методологий по валютному риску, подготовка предложений по снижению уровня валютного риска выполняется самостоятельным независимым структурным подразделением Банка – Финансовым управлением

Цели и задачи управления валютным риском достигаются следующими методами:

- Ограничение показателей и операций (лимитирование);
- Хеджирование;
- Управление активами и пассивами;
- Моделирование воздействия изменений параметров валютного риска на структуру баланса Банка (стресс-тестирование).

Метод ограничения показателей и операций (лимитирование) основывается на ограничении количественных характеристик отдельных видов операций, сгруппированных по различным критериям.

Хеджирование является способом страхования от возможных потерь путем заключения компенсирующих риск сделок. Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующих сделок.

Управление активами и пассивами преследует цель тщательной балансировки наличных средств, вложений и обязательств, с тем, чтобы свести к минимуму подверженность Банка валютному риску.

Основное внимание при управлении валютным риском уделяется контролю открытой валютной позиции.

Основными принципами построения эффективной системы управления валютным риском в Банке являются:

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению валютным риском между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- формирование организационной структуры, адекватной уровню принимаемого Банком валютного риска в процессе осуществления своей деятельности.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению валютным риском распределяются следующим образом:

Функции Совета директоров:

- утверждение Политики управления рыночным риском, предельного объема и сигнальных значений рыночного риска, перечня и уровня лимитов рыночного риска.

- утверждение Положения по организации управления валютным риском;

Функции Правления Банка:

- распределение полномочий между подразделениями во избежание конфликта интересов;

- при приближении лимитов к критическим значениям, принятие плана оперативных мероприятий, направленных на достижение баланса между активами и пассивами в иностранной валюте и осуществление текущего контроля за его исполнением.

Функции Комитета по Управлению активами и пассивами (КУАП):

- устанавливает лимиты (ограничения) на операции, виды финансовых инструментов в иностранной валюте;

- при отклонении валютного риска от стандартных значений пересматривает систему количественных параметров (лимитов) валютного риска для урегулирования валютного риска.

Функции Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции. В случае приближения установленных лимитов к критическим значениям доведение информации до Председателя Правления, Правления Банка, Финансового управления, КУАП для своевременной разработки оперативного плана действий по минимизации возникшего риска.

Функции Казначейства:

- совершение сделок в пределах лимитов (ограничений, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами);

- осуществление хеджирования (страхования) валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте для минимизации валютного риска.

- представление Председателю Правления Банка отчета о размерах значений открытой валютной позиции Банка и прогнозах на ее изменение с учетом собственных операций Банка и его клиентов в иностранной валюте.

- осуществление контроля «Лимита убытков»

Лимит убытков-максимальный размер потерь Банка от изменения валютного курса в течение календарного месяца.

Функции Финансового управления:

- осуществление оценки уровня принимаемого Банком валютного риска;

- проведение анализа влияния валютного риска на результаты деятельности Банка;

- разработка предложений по мероприятиям, направленным на поддержание валютного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

- осуществление контроля за соблюдением требований Положения об организации управления валютным риском в соответствии с установленным планом проверок, а также при внеплановых проверках, инициированных руководством Банка;

В рамках этого контроля:

- осуществляется проверка адекватности стратегии и процедур в области управления и оценки валютного риска;

- своевременно информируются о результатах проведенных проверок и выявленных нарушениях Председатель Правления Банка, а при необходимости – Совет директоров Банка;

- вырабатываются рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок нарушений;

- в случае признания риска значимым проводит оценку эффективности управления валютным риском.

В целях ограничения валютного риска Банк совершает операции с иностранными валютами, входящими в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням)

Основными *методами* ограничения (минимизации) валютного риска являются:

- установление курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, и их оперативная корректировка;

- лимитирование валютного риска - предельные значения валютного риска, принимаемого Банком, устанавливаются Советом директоров не реже одного раза в год;

- формирование сбалансированных активов и пассивов по видам валют и срокам востребования и погашения;

- изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе. Данный метод позволяет Банку вовремя среагировать в случае резкого роста или снижения курса валюты на рынке, тем самым минимизируя возникновение валютного риска.

Финансовым управлением проводится мониторинг курсов валют в целях минимизации потерь от валютного риска в случае резкого изменения конъюнктуры валютного рынка.

На этом этапе определяется открытая валютная позиция Банка и степень её подверженности риску. При анализе оценивается, каким образом изменение валютных курсов отразится на финансовом результате Банка. Для этого делается оценка убытков по фактической отчетности и делается прогноз, какими они могут быть в будущие периоды. Далее, в зависимости от прогноза валютного курса и состояния открытой валютной позиции Банка предпринимаются следующие мероприятия:

- в случае неопределенной ситуации на валютном рынке Банк минимизирует свою открытую валютную позицию (то есть позиция валютная позиция должна быть сведена к «нулю»);
- в случае восходящего тренда по той или иной валюте Банк увеличивает свои активы в данной валюте (то есть «удлинняет» свою валютную позицию);
- в случае нисходящего тренда - если в этот момент у Банка «длинная» валютная позиция, то «укорачивает» ее путем реализации валютных активов данной валюте или использованием методов хеджирования. К конкретным методам хеджирования можно отнести: срочные (форвардные) валютные операции, валютные фьючерсы, валютные опционы, операции СВОП.

Финансовое управление осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления валютным риском в целях информирования органов управления Банка (Совета директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о валютном риске в составе отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет об использовании установленной системы лимитов в рамках отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков, включая валютный риск (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – не реже одного раза в год).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о валютном риске в Банке), предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	77 838
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Скьюритизация	0
9	Всего:	77 838

Во 2-ом полугодии 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице.

Банк осуществляет выделение капитала на покрытие валютного риска. Для расчета и оценки валютного риска в целях определения достаточности капитала в системе ВПОДК Банк используется метод, предусмотренный Инструкцией Банка России 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Расчет величины валютного риска и выделяемого на ее покрытие капитала осуществляется Финансовым управлением на ежемесячной основе.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк применяет стандартизированный подход и не является участником банковской группы, в связи с чем Банком не раскрывается:

- обязательная к раскрытию информация, предусмотренная данной главой, в том числе по форме таблицы 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».
- Информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - 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.

Операционный риск содержит в себе следующие виды структурных рисков:

- риск бизнес-процессов - риск потерь, связанных с несовершенством или нарушением технологии совершения банковских операций, в т.ч. продаж банковских продуктов, расчетов, учета и отчетности, внутреннего ценообразования, контроля и др.;
- риск систем - риск потерь, связанных с несовершенством или сбоями в работе компьютерных или телекоммуникационных систем, программного обеспечения, а также возможной неадекватностью данных систем и программного обеспечения;
- риск персонала - риск потерь, связанных с преднамеренными или непреднамеренными ошибками персонала, вызванными недобросовестностью или небрежностью сотрудников, их некомпетентностью, недостаточностью или неустойчивостью штата организации либо нарушениями криминального характера (мошенничество, несанкционированная деятельность и т.п.);
- риск внешней среды - это атаки либо иные угрозы, исходящие из внешней среды, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Управление операционным риском включает в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка. Учитывая направление деятельности Банка, наиболее подвержены операционному риску операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических лиц (в том числе расчетно-кассовым обслуживанием, кредитованием, инкассацией и кассовым обслуживанием клиентов);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском в Банке ведется аналитическая база фактов реализации операционных рисков. В аналитическую базу фактов реализации операционных рисков включаются факты понесения операционных убытков, их виды и размеры в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления, факты снижения стоимости и утраты активов. Данная информация позволяет выявить уровень подверженности Банка операционному риску. Сведения о фактах реализации операционного риска Руководители структурных подразделений Банка передают в Финансовое управление, которое проводит экспертную оценку события, качественную оценку последствий (результатов) событий и заносит результаты оценок в аналитическую базу фактов реализации операционных рисков. Каждое событие операционного риска рассматривается Руководителями структурных подразделений на предмет предварительной оценки серьезности происшествия, принятия мер по исправлению ситуации и устранению последствий и/или их минимизации вероятности повторения события в будущем. В случаях, угрожающих деятельности Банка и/или понесения Банком существенных потерь, а именно, если величина потерь (убытков) от воздействия операционного риска, рассчитанная за месяц (либо от единичного события операционного риска) составляет более 0,1% от величины собственных средств (капитала) Банка, Финансовое управление незамедлительно доводит информацию до Правления Банка, Совета Директоров Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для оценки операционного риска Банком используется базовый индикативный подход (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, показатель, представляющий собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три финансовых года, предшествующих дате расчета.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на отчетную дату составила 63 598 тыс.руб.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Положением об управлении операционным риском и составляют 100% от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» значения показателя операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает соответствующие мероприятия, призванные ликвидировать допущенные просчеты и не допустить возможность их появления в дальнейшем. Мониторинг реализуется как постоянное наблюдение за качеством (структурой) операционного риска Банка. В целях мониторинга в Банке используется система показателей операционного риска (факторов риска). Для каждого показателя установлен лимит (пороговое значение – количество событий). В случае превышения лимита по показателю операционного риска информация доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка для принятия управленческих решений. В 2018 году случаев превышения установленных лимитов не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил, процедур, методик 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 принятия решений по проводимым банковским операциям и сделкам.

Система управления операционными рисками является комплексной и реализуется во всех подразделениях Банка. Идентификация и контроль операционных рисков осуществляются персоналом всех уровней.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению операционным риском распределяются следующим образом:

Функции Совета директоров Банка:

- управления операционным риском;

- определяет организационную структуру Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- утверждает лимит допустимого уровня операционного риска в целом по Банку;
- оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку;

Функции Правления Банка и Председателя Правления:

- осуществляет реализацию внутренних документов, определяющих политику управления операционным риском;
- обеспечивает разработку внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом Директоров;
- осуществляет постоянный контроль за соблюдением внутренних документов, стандартов и процедур, подробно регламентирующих деятельность подразделений Банка при осуществлении банковских операций;
- утверждает пороговые значения показателей операционного риска, в рамках установленного Советом директоров лимита операционного риска;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- в случае возникновения операционных убытков проведение сопоставления прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений и внесение необходимых изменений в применяемые методики оценки;
- пересмотр существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска;
- принятие мер для снижения возможных операционных убытков.

Функции подразделений и работников Банка:

- выполнение операций строго в соответствии с утвержденными документами, стандартами и процедурами, регламентирующими деятельность Банка;
- проведение идентификации событий операционного риска;
- осуществление руководителями всех структурных подразделений с целью контроля за операционными рисками мониторинга операционных рисков и доведение до сведения Правления Банка и Финансового управления информации о фактах операционных убытков и предложений о минимизации операционных рисков.

Финансовое управление осуществляет аккумуляцию, анализ и оценку выявленных событий операционного риска, разработку процедур по управлению операционным риском, осуществляет контроль за применением процедур управления операционным риском, а также готовит и представляет на рассмотрение заинтересованных лиц периодическую отчетность на основании сведений, содержащихся в базе данных по операционному риску.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки операционного риска осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Финансовое управление осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления операционным риском в целях информирования органов управления Банка (Совета директоров Банка и Правления Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет об операционном риске в рамках отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет об использовании установленной системы лимитов в рамках отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании операционного риска (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – не реже одного раза в год).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации об операционном риске), предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (далее - Процентный риск) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- Риск процентной ставки - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой; для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- Риск кривой доходности - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- Базисный риск - несовпадение степени изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений Банка, осуществляющих функции связанные с управлением процентным риском и подразделений, осуществляющих функции связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Банком разработано и утверждено Положение об организации управления процентным риском банковского портфеля, которое определяет стратегию и процедуры управления процентным риском банковского портфеля, а также определяет:

- методы и процедуры выявления процентного риска банковского портфеля;
- методы и процедуры оценки процентного риска банковского портфеля, включая стресс-тестирование;
- методы определения потребности в капитале для покрытия процентного риска банковского портфеля;
- методы и процедуры снижения (минимизации) процентного риска банковского портфеля;
- систему полномочий и принятия решений органами управления в процессе управления процентным риском банковского портфеля;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ) и стресс-тестирования. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

ГЭП-анализ и стресс-тестирование на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Количественные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля определяются в соответствии с Положением об управлении процентным риском банковского портфеля и составляют 8% от рассчитанного процентного риска банковского портфеля.

Оценка величины капитала, выделяемого для покрытия процентного риска банковского портфеля, приведена в таблице ниже:

Показатель	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.10.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
------------	----------------------------	----------------------------	--------------------------------	------------------------

Величина процентного риска банковского портфеля, тыс. руб.	29 893	34 266	-4 373	-12,76%
Величина капитала, выделяемого для покрытия процентного риска, тыс. руб.	2 391,44	2 741,28	-349,84	-12,76%

В целях предупреждения возможного повышения уровня процентного риска банковского портфеля Финансовое управление проводит мониторинг процентного риска. В рамках проведения процедуры мониторинга Финансовое управление :

- рассчитывает показатели процентного риска банковского портфеля;
- оценивает степень приближения показателей процентного риска банковского портфеля к лимитам и сигнальным значениям, выявляет финансовые инструменты, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.
- анализирует результаты мониторинга и формирует отчетность для органов управления Банка.

В случае достижения сигнального значения лимита, информация о данном факте незамедлительно доводится до Правления Банка, который доводит полученную информацию до Совета директоров Банка.

В целях ограничения процентного риска банковского портфеля в Банке реализуются следующие процедуры:

- Осуществление контроля привлечения и размещения средств на сроки и по процентным ставкам, установленным Правлением Банка и Кредитным комитетом.
- Осуществление постоянного мониторинга уровня рыночных процентных ставок привлечения/размещения ресурсов и сравнение рыночных процентных ставок с процентными ставками, установленными в Банке.
- При принятии решения об установлении процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам/привлекаемым депозитам учитываются текущие рыночные ставки по аналогичным операциям на схожие сроки.
- В случае существенного отклонения процентных ставок по действующим в Банке типовым программам размещения/привлечения ресурсов от текущих рыночных процентных ставок по аналогичным операциям на схожие сроки осуществляется пересмотр условий указанных программ.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению процентным риском банковского портфеля распределяются следующим образом:

Функции Совета директоров Банка:

- утверждение Положения об организации управления процентным риском банковского портфеля;
- рассмотрение отчетов Финансового управления о достаточности капитала в части покрытия процентного риска.;
- оценка новых видов деятельности и операций с точки зрения процентного риска и распространение на них действующих методик управления процентным риском;

Функции Правления Банка:

- распределение полномочий между подразделениями Банка таким образом, чтобы лица, которые, заключают сделки от имени Банка, принимают позиции, несущие процентный риск, не выполняли функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска.
- установление процентных ставок привлечения средств от юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц.
- Рассмотрение отчетов Финансового управления о достаточности капитала в части покрытия процентного риска.

Функции Кредитного комитета:

- установление процентных ставок и сроков кредитования при принятии решения о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций) или утверждение типовых кредитных программ.

Функции Казначейства:

- размещение средств в кредитные организации, привлечение средств от кредитных организаций посредством заключения межбанковских сделок, в полном соответствии с принятыми лимитами, а также своими должностными обязанностями.
- при заключении сделок учитывает возможность резкого изменения общего уровня процентных ставок, изменения взаимосвязей между ключевыми рыночными процентными ставками (базисный риск), изменения кривой доходности (риск кривой доходности),

изменения в ликвидности рынков (в случае, если принятыми внутрибанковскими документами допускается отклонение от установленных базовых ставок).

Функции Финансового управления:

- на постоянной основе осуществляет контроль состояния процентного риска;
- разрабатывает совместно с профильными подразделениями меры, процедуры, механизмы и технологии по снижению процентного риска;
- готовит предложения для Правления Банка по совершенствованию мероприятий по управлению процентным риском и методам его измерения;
- оценивает достаточность капитала в части покрытия процентного риска.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Финансовое управление осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о процентном риске банковского портфеля в составе отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков, включая процентный риск банковского портфеля (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – не реже одного раза в год);
- отчет об оценке величины капитала, выделяемого для покрытия процентного риска в составе отчетности по ВПОДК (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о процентном риске банковского портфеля в Банке), предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 января 2019 года в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях). Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, анализ процентного риска по видам иностранных валют не осуществляется.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Наименование	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	3 274 336	130 634	64 665	299 859	980 345	4 749 839
Прочие активы	1 039	1 039	1 039	1 039	4 156	8 312
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	3 275 449	131 673	65 704	300 898	984 501	4 758 225
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	785 634	551 145	829 329	549 080	364 121	3 079 309
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	788 234	551 145	829 329	549 080	370 126	3 087 914
Процентный разрыв	2 487 215	-419 472	-763 625	-248 182	614 375	1 670 311

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 января 2019 года в валюте РФ.

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	3 274 336	130 131	64 329	298 684	970 277	4 737 757
Прочие активы	1 039	1 039	1 039	1 039	4 156	8 312
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	3 275 449	131 170	65 368	299 723	974 433	4 746 143
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	782 808	545 737	822 087	539 312	364 121	3 054 065
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	785 408	545 737	822 087	539 312	370 126	3 062 670
Процентный разрыв	2 490 041	-414 567	-756 719	-239 589	604 307	1 683 473

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года представлен следующим образом:

Наименование	01.01.2019		01.10.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	94 997	-94 997	83 514	-83 514
Прочие активы	166	-166	166	-166
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 586	-61 586	54 757	-54 757
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	33 406	-33 406	28 752	-28 752

Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в валюте РФ по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года представлен следующим образом:

Наименование	01.01.2019		01.10.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	94 755	-94 755	83 300	-83 300
Прочие активы	166	-166	166	-166
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 081	-61 081	54 276	-54 276
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	33 669	-33 669	29 019	-29 019

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе инструментов по всем видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года представлен следующим образом:

Наименование	01.01.2019		01.10.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	75 997	-75 997	66 811	-66 811
Прочие активы	133	-133	133	-133
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 269	-49 269	43 806	-43 806
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	26 725	-26 725	23 002	-23 002

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года представлен следующим образом:

Наименование	01.01.2019		01.10.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	75 804	-75 804	66 640	-66 640
Прочие активы	133	-133	133	-133
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				

Средства клингов, не являющихся кредитными организациями	48 865	-48 865	43 421	-43 421
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	26 936	-26 936	23 215	-23 215

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, который базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость, характера внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители подразделений Банка, выполняющие функции, связанные с принятием процентного риска банковского портфеля:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений;
- контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Финансовое управление:

- мониторинг состояния и анализ процентного риска банковского портфеля;
- контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга процентного риска банковского портфеля, и незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка, Председатель Правления Банка:

- контроль своевременности выявления, оценки процентного риска банковского портфеля, и своевременность внедрения необходимых процедур управления процентным риском банковского портфеля на основании отчетности в рамках ВПОДК

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, сигнальных значений, ограничений и показателей;
- контроль за функционированием эффективной системы управления рисками и капиталом Банка.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Возникновение риска потери ликвидности может быть вызвано внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией событий.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка.

Внешние факторы:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- экономические внешние факторы:
- неустойчивость валютных курсов,
- инфляция,
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом,
- банкротство и злоупотребления клиентов Банка и другие.

Внутренние факторы:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка.

Целью политики в области управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений, установленных Банком России;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- формирование оптимальной структуры активов строго в соответствии с ресурсной базой по срочности;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- стресс-тестирование негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности в Банке основано на установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Система управления риском ликвидности в Банке представляет собой непрерывный процесс и содержит следующие основные этапы:

- выявление риска ликвидности (осуществляется через систему показателей);
- оценка риска ликвидности (осуществляется с использованием метода коэффициентов, метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ), стресс-тестирования, сценарного анализа, метода прогнозирования потоков денежных средств);
- мониторинг риска ликвидности (осуществляется с использованием на постоянной основе перечня процедур, заключающихся в контроле: исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; действующей в Банке системы показателей; выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка; выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности);
- минимизация риска ликвидности.

Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, определяющие стратегию и процедуры управления рисками и которые включают:

- методы и процедуры выявления риска ликвидности;
- методы и процедуры оценки риска ликвидности, в том числе включая оценку потребности в капитале на покрытие риска ликвидности;
- методы и процедуры снижения (минимизации) риска ликвидности;
- систему полномочий и принятие решений органами управления в процессе управления риском ликвидности;
- информационную систему;
- систему отчетности;

– систему контроля.

Выявление риска ликвидности в текущей деятельности осуществляется одновременно с его оценкой. В целях выявления и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

а) Анализ риска снижения ликвидности с использованием расчета обязательных нормативов, установленных Банком России, а именно Норматива мгновенной ликвидности (Н2), Норматива текущей ликвидности банка (Н3) и Норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

б) Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

в) Анализ доходности кредитных и других активных операций, оценка стоимости ресурсов с точки зрения предотвращения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка.

Управление ликвидностью подразделяется на управление мгновенной ликвидностью, текущей и долгосрочной ликвидностью. Казначейство Банка ежедневно производит анализ состояния мгновенной ликвидности Банка, ежедневно определяется избыток/дефицит мгновенной ликвидности по состоянию на начало каждого рабочего дня, а также проводит периодический (не реже одного раза в неделю) обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности Банка (расчет обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения). При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, такой обзор рассматривается в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основании средневенной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом планирования долгосрочной ликвидности является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетов по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности.

Значение нормативов ликвидности представлено в таблице:

Наименование	Нормативное значение установленное ЦБ РФ (в %)	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности Банка(Н2)	min 15 %	125,6	134,3
Норматив текущей ликвидности Банка(Н3)	min 50 %	358,7	263,3
Норматив долгосрочной ликвидности Банка(Н4)	max 120 %	18,3	47,9

Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) заключается в систематизации информации о разрывах по срокам погашения активов и пассивов в виде таблицы, составленной на основании установленной Банком России формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». ГЭП-анализ является одним из инструментов определения потребности Банка в фондировании при возникновении риска ликвидности, приводящего к нарушению установленных в Банке лимитов и сигнальных значений.

Финансовое управление на ежемесячной основе составляет таблицы, содержащие сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, результаты расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности, на основании формы 0409125.

Оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Для соблюдения Банком приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков допустимых кассовых разрывов (несовпадения сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной

стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов. В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. В случае совершения сделок, объемы которых превышают установленные лимиты, сделка оценивается на уровне Правления Банка, в иных случаях - на уровне Казначейства. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение должно приниматься в пользу ликвидности, (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение должно приниматься в пользу восстановления ликвидности. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникшего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк отдает приоритет ликвидности над прибыльностью.

Особое внимание Банк уделяет концентрации ликвидных активов по отдельному контрагенту или группе связанных контрагентов. Изучается также концентрация депозитов, вкладов или полученных кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Банк осуществляет выделение капитала на покрытие риска ликвидности. В целях расчета величины капитала на покрытие риска ликвидности используются принципы, применяемые при группировке активов, пассивов Банка в целях составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (используются временные промежутки включительно до 1 года). Оценочная величина выделяемого капитала равна потенциальным затратам на поддержание платежеспособности на временном горизонте, равном одному году, исходя из предположения, что по каждому отрицательному разрыву ликвидности в промежутках до 1 года возникнет необходимость привлечения фондирования сроком, равного половине временного промежутка, по которому обнаружен отрицательный разрыв ликвидности.

Расчет величины риска ликвидности и выделяемого на ее покрытие капитала осуществляется Финансовым управлением на ежемесячной основе.

С целью контроля уровня риска ликвидности и уровня риска концентрации в составе риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- Значения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Банком России;
- Показатель уровня концентрации КЛ1- отношение суммарного объема 5 крупнейших совокупных обязательств перед контрагентами (группами связанных контрагентов) к общему объему обязательств Банка. Используются значения 5 крупнейших совокупных обязательств и общего объема обязательств из формы 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках)".
- Показатель уровня концентрации КЛ2- отношение суммарного объема обязательств одного вида к общему объему обязательств Банка. (Используются следующие группировки: средства кредитных организаций и Банка России, средства юридических лиц, средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выпущенные долговые обязательства. Расчет группировок производится на основании разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы 0409806). В качестве общего объема обязательств используется значение из формы 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках)".
- Показатель КЛ3- Индекс Герфиндаля – Гиршмана. Используются значения 10 крупнейших совокупных обязательств и общего объема обязательств из формы 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках)". Показатель используется для оценки риска концентрации в составе риска ликвидности.

Расчет и контроль значений обязательных нормативов ликвидности осуществляется ежедневно, расчет и контроль остальных показателей – не реже одного раза в месяц.

Банком установлены следующие предельные значения показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка:

Уровень выполнения значений нормативов ликвидности и предельных значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, установленных правлением банка, на основании ГЭП-анализа	Значения нормативов Н2, Н3, Н4 близки к нормативным значениям Банка России, показатели избытка (дефицита) ликвидности - к установленным Правлением Банка (менее 5% до норматива, показателя избытка/дефицита ликвидности) (на основании формы 0409135)
---	--

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности	К1 срок погашения от «до востребования» до 5 дней – (+500)/(-200) К2 срок погашения от «до востребования» до 30 дней – (+400)/(-150) К3 срок погашения от «до востребования» до 1 года - (+150)/(-75)
---	---

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные ср-ва, включая остатки на корреспондентских счетах	278707	278707	278707	278707	278707	278707	278707	278707	278707	278707
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	12300	12300	3282682	3282695	3282695	3341564	3350689	3367858	3393076	3538518
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1298	1312	1312	1312	1312	1312	1312	1312	1312	1312
7. ИТОГО ликвидных активов (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	292305	292319	3562701	3562714	3562714	3621583	3630708	3647877	3673095	3818537
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	591135	591135	726643	850342	1318703	1869851	2699180	3167954	3248260	3612381
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8908	12763	12763	13125	13248	13600	13600	13600	13600	13600
12. ИТОГО обязательств (сумма строк 8,9,10,11)	600043	603898	739406	863467	1331951	1883451	2712780	3181554	3261860	3625981
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	371886	371866	371866	371866	371866	371866	371866	371866	371866	371866
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр.7-(стр.12+стр.13))	-679624	-683465	2451409	2327361	1858877	1366246	546042	94437	39349	-179330
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.14:стр.12)*100%	-113.3	-113.3	331.5	269.5	139.6	72.5	20.1	3.0	1,2	-4.9

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности. С целью минимизации уровня риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- система лимитов и ограничений;
- управление платёжной позицией;
- прогнозирование текущей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль выполнения оперативных мероприятий.

Обязанность по соблюдению при совершении операций и заключении сделок лимитов, установленных КУАП возлагается на Казначейство. Обязанность по соблюдению при совершении

операций и заключении сделок лимитов, установленных Кредитным комитетом, возлагается на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности. Обязанность по контролю лимитов, установленных Советом директоров и Правлением, возлагается на Финансовое управление. В отношении лимитов, установленных КУАП и Кредитным комитетом, Финансовое управление осуществляет последующий контроль.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;
- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка которые разрабатываются Банком по результатам стресс-тестирования.

Стресс-тестирование риска ликвидности основано на анализе информации о структуре ликвидности Банка, финансовых активов и обязательств. Оценка риска ликвидности осуществляется на базе гипотетических сценариев с учетом следующих риск-факторов:

- Невозврат ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Единовременный вывод обязательств Банка со сроком погашения до 30 дней;
- Единовременная выдача большого объема кредитов;

По результатам стресс-тестирования разрабатывается План по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка, который вступает в силу в случае наступления чрезвычайной ситуации. Составляющими Плана по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка по восстановлению ликвидности (источниками фондирования) могут быть следующие мероприятия:

- Привлечение межбанковских кредитов;
- Удлинение пассивов. Пересмотр условий привлечения (работа с крупными клиентами по заключению длинных депозитных договоров или оформление долгосрочных векселей);
- Реструктуризация кредитного портфеля. Пересмотр условий кредитования (с целью установления более короткой позиции по кредитам);
- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- Пересмотр лимитов по активным операциям;
- Пересмотр процентных ставок;
- Снижение всех возможных расходов по Банку до момента стабилизации;
- Привлечение субординированных займов и другие меры по увеличению капитала Банка;
- Увеличение уставного капитала Банка;
- Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.

Выбор последовательности и комбинаций способов экстренного поддержания ликвидности осуществляется по результатам анализа текущей ситуации.

Система полномочий и распределения обязанностей обеспечивает надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Основными принципами построения эффективной системы управления ликвидностью в Банке являются:

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- формирование организационной структуры, адекватной уровню принимаемого Банком риска ликвидности в процессе осуществления своей деятельности.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Функции Совета директоров Банка:

- рассмотрение и утверждение Положения об организации управления риском потери ликвидности;
- постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к Банку по управлению ликвидностью;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности;
- постоянный контроль деятельности исполнительных органов Банка по выполнению требований Положения об организации управления риском потери ликвидности;

- принятие и контроль риска по крупным сделкам, влияющим на ликвидность Банка, а также установление лимита капитала, выделяемого для покрытия риска ликвидности;
- оценка эффективности управления риском ликвидности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности;
- рассмотрение и утверждение отчетов о результатах стресс-тестирования риска ликвидности Банка;
- разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.

Функции Правления Банка:

- обеспечение соблюдения требований Положения об организации управления риском потери ликвидности;
- долгосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- организация процесса управления ликвидностью Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования риска ликвидности Банка;
- установление внутренних предельно допустимых лимитов значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности и контроль их соблюдения, а также контроль соблюдения лимита капитала, выделяемого для покрытия риска ликвидности, устанавливаемого Советом Директоров.

Функции Председателя правления Банка:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью;
- информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования.

Функции Финансового управления:

- участие в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью для рассмотрения их Правлением Банка и Советом директоров Банка;
- осуществление анализа состояния ликвидности и оценка уровня риска ликвидности;
- оценка достаточности капитала в целях покрытия риска ликвидности;
- формирование управленческой отчетности Банка по управлению ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности Банка;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка, установленных Правлением Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений обязательных нормативов ликвидности.

Функции Казначейства:

- формирование платежного календаря Банка, планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования в пределах установленных лимитов;
- осуществление сделок по принятию риска ликвидности в рамках установленных Правлением лимитов ликвидности.

Подразделения Банка, осуществляющие операции по привлечению размещению денежных средств (кроме Казначейства):

- применение методов управления ликвидностью, закрепленных Положением об организации управления риском ликвидности, в пределах установленных лимитов, сроков и ставок привлечения и размещения средств.

Функции службы внутреннего контроля Банка:

- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия риска ликвидности;

Функции службы внутреннего аудита Банка:

- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации риска ликвидности;
- при принятии руководством подразделения и (или) органами управления Банка на себя риска ликвидности, являющегося неприемлемым для Банка или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска, незамедлительное информирование Совета директоров Банка.

Банк составляет внутреннюю управленческую отчетность по управлению ликвидностью, которая представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности Банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности Банка.

Финансовое управление осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления риском ликвидности в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов: отчет о значимых рисках (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно); отчет о стресс-тестировании банковских рисков (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – не реже одного раза в год); отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно). Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о риске ликвидности в Банке), предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска ликвидности:

- контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.
- контроль установленных лимитов и сигнальных значений.

Второй уровень. Финансовое управление:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности, незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

Третий уровень (высший). Правление Банка, Председатель Правления Банка:

- утверждение коэффициентов дефицита/избытка ликвидности;
- контроль своевременности выявления, оценки риска ликвидности, и своевременность внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности;
- утверждение плана мероприятий в случае невыполнения нормативных требований Банка России к состоянию мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности или в случае устойчивого снижения ликвидности (на 3 отчетные даты);
- в случае возникновения острого дефицита ликвидности, рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков;

- контроль за функционированием эффективной системы управления рисками и капиталом Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки риска ликвидности осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не применяет положение Банка России от 28 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности Банком не раскрывается.

Раздел XI. Информация о показателе финансового рычага

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. 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 в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

За 4 квартал 2018 года значение показателя финансового рычага снизилось на 2,1% и составило 22,0%. Снижение во 4-ом квартале 2018 года показателя финансового рычага обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 571 495 тыс. руб. до 4 995 183 тыс. руб.)

За 4-ый квартал 2018 года у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (расхождение составило 0.001%). Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)".

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813 годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.10.2018 года.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Банк проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала, включая работников подразделений, принимающих решения, которые могут повлечь за собой дополнительные риски для Банка, а также работников подразделений, в функции которых входит контроль и оценка рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда (размеры, порядок выплат заработной платы) регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими в Банке подходами и внутренними документами Банка.

Основные требования к системе оплаты труда, действующие в Банке:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных работников: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска разглашения персональных данных

работников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- необходимость учета в процессе построения и развития системы оплаты труда финансовых возможностей Банка: финансирование расходов, связанных с оплатой труда работников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал.

Задачи системы оплаты труда:

- формирование имиджа Банка как надежного работодателя;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета работников Банка, относительно локального рынка труда регионов присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных работников;
- развитие потенциала, компетенций работников в направлениях, соответствующих потребностям Банка;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом в Банке.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет директоров Банка.

В Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, данные вопросы рассматривает Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах». Обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда, а именно по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, решением Совета директоров, возложены на члена Совета директоров.

Система оплаты труда, действующая в Банке, соответствует стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяет свое действие на все обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

В 2018 году состоялось три заседания Совета директоров рассмотревших вопросы оплаты труда в Банке. Утверждение размера фонда оплаты труда в Банке относится к компетенции Совета директоров. Решения по выплатам членам Совета директоров в отчетном периоде не принимались.

Система оплаты в течение отчетного периода Советом директоров Банка не пересматривалась.

Служба внутреннего аудита ежегодно проводит независимую оценку эффективности системы оплаты труда. По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по ее совершенствованию от Службы внутреннего аудита не поступало.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (и их численность по категориям):

К сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

- члены исполнительных органов: председатель правления и правление Банка - 3 человека;
- иные сотрудники, принимающие риски: члены кредитного комитета, члены Комитета по управлению активами и пассивами, руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов - 5 человек.

Информация о категориях работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- работники, осуществляющие внутренний контроль – 2 человека;
- работники, осуществляющие управление рисками – 1 человек.

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные положением о системе оплаты труда в Банке) и нефиксированной части оплаты труда.

Согласно положению о системе оплаты труда в Банке для оценки результатов деятельности Банка используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности и (или) их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- выполнение Банком по итогам отчетного года показателей стратегического плана развития;
- выполнение Банком обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности, установленных Банком России, при проведении стресс-тестирования;
- стабильность доходов Банка в течении трех лет, включая отчетный год.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Разработанная система показателей деятельности позволяет влиять на размер выплат в зависимости от результатов работы сотрудников.

В Банке обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, работники которых принимают решения о совершении операций и иных сделок. В оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50% общего объема вознаграждений, выплачиваемых данным работникам, что соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Информация о размере вознаграждений

тыс.руб

Величина фактических выплат (вознаграждений) фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда списочному составу в целом по Банку			81 575	
№ п/п	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	7 227	11 510
1.1		денежные средства, всего, из них:	7 172	11 372
1.1.1		отсроченные (рассроченные)	0	0
1.2		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
1.2.1		отсроченные (рассроченные)	0	0
1.3		иные формы вознаграждений, всего, из них:	55	138
1.3.1		отсроченные (рассроченные)	0	0
2		Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0
2.1	денежные средства, всего, из них:		0	0
2.1.1	отсроченные (рассроченные)		0	0
2.2	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		0	0
2.2.1	отсроченные (рассроченные)		0	0
2.3	иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
2.3.1	отсроченные (рассроченные)		0	0

Выплаты фиксированной части оплаты труда осуществлялись денежными средствами. В отчетном периоде существенных изменений в величине фактических выплат (вознаграждений) фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не было.

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс.руб.

№ п/п	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Кол-во работников	Общая сумма, тыс.руб.	Кол-во работников	Общая сумма, тыс.руб.	Кол-во работников	Общая сумма, тыс.руб.	Из них: максимальная сумма выплаты
1	Члены исполнительных органов	3	7 227	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	11 372	0	0	0	0	0

В отчетном периоде не производились:

- выплаты нефиксированной оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
- выплаты выходных пособий членам исполнительных органов;
- выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка), членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- корректировки отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

16 июля 2019 года

