

**Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
(далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
на 01.01.2019.**

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019:

Таблица 1.1

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	296 009
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 817 318	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	296 009

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	134 409	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 010	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 010	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 010
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:	9	9 214	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 144	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
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	6 264 735	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

7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	261 654	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	296 009
-----	---	----	---------	---	----	---------

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018:

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	257 547
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 480 701	X	X	X
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", всего	46	257 547
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	180 001	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 426	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 426	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 426
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:	9	6 821	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 300	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	5 134 651	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
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	185 405	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	185 405

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования Стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Как правило, планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется сроком на 1 год.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет: плановый (целевой) уровень капитала; плановую структуру капитала; источники формирования капитала; плановый (целевой) уровень достаточности капитала; плановые (целевые) уровни рисков; целевую структуру рисков Банка.

Структура капитала Банка формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, с июля 2018 года в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых (существенных) рисков (далее - объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития.

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

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

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке разработаны следующие методики:

- 1) Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;

- 2) Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банком установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в

распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры также позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Общая политика Банка в 2018 году по управлению капиталом не изменилась по сравнению с 2017 годом.

На 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 увеличился плановый (целевой) уровень капитала в связи с плановым развитием Банка и целями, установленными Стратегией развития Банка. На 01.01.2019 плановый (целевой) уровень капитала составил 2 772 330 тыс. руб., на 01.01.2018 составлял 2 537 792 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 и на 01.10.2018 приведены в гр. 5 и 6 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», установленной Указанием БР № 4212-У.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

Показатель	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2 415 389	2 412 555
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 711 398	2 670 102
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	89.1	90.4

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в Банке соблюдались.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система управления рисками Банка интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, и позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Основные принципы функционирования системы управления рисками:

Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

Контроль уровня рисков. Наблюдательный совет Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

1) *Принятие рисков (1-я линия защиты):* структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов Банка в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

2) *Управление рисками (2-я линия защиты):* Служба управления рисками, ответственная за управление рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам;

3) *Внутренний аудит (3-я линия защиты):* проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение риск-аппетита и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита рисков по направлениям деятельности Банка. Служба управления рисками обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.

Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует масштабу и уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, с учетом опыта и рекомендаций международной практики управления рисками.

Система управления рисками в рамках ВПОДК, позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска,
- процедуры стресс-тестирования,
- методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков, Банк определяет:

- плановые (целевые) уровни рисков,
- целевую структуру рисков;
- систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску);
- процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Склонность к риску (риск-аппетит) – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять на себя для достижения целей и задач, установленных перед ним в Стратегии развития (в том числе, поддержание на определенном уровне показателей характеризующих прибыльность капитала - ROE, прибыльности активов – ROA, прибыли).

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

1) Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает в себя услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой;

2) Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность на межбанковском рынке, конверсионные операции, деятельность по управлению ликвидностью и рисками;

3) Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов, кредитованию физических лиц, денежные переводы, валютно-обменные операции.

Исходя из характера, осуществляемых Банком операций и организационной структуры Банка, к подразделениям *осуществляющим функции принятия рисков*, т.е. результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов,

включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк, относятся:

- Управление кредитования;
- Управление Казначейства и финансовых институтов;
- Операционное управление.

К подразделениям, *осуществляющим управление рисками*, т.е. осуществляющим внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, относятся:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, предусмотрены в Положениях о соответствующих подразделениях.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Перечень значимых рисков для Банка:

- кредитный риск;
- риск концентрации в составе кредитного риска и риска ликвидности;
- рыночный риск в части валютного риска;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

В целях ограничения и снижения рисков в Банке устанавливается система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

В целях создания условий для эффективного управления рисками и капиталом в Банке порядок распределения функций и полномочий между Наблюдательным советом, Правлением и Президентом Банка установлен соответствующими внутренними положениями Банка и Уставом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями.

Функции Общего собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка;

- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом;
- решение иных вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Функции Наблюдательного совета Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих направления стратегии развития 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;
- утверждение склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и результатах стресс-тестирования, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом;
- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка до Общего собрания акционеров Банка;
- обеспечения достаточности собственного капитала Банка.

Функции Правления Банка:

- утверждение процедур (методик) управления рисками и оценки достаточности капитала, включающие описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- утверждение процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач и эффективного управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и капитала Банка не реже 1 раза в полугодие, анализ эффективности управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Функции Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, сотрудникам Банка;

- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

- организация мониторинга изменений законодательства РФ, действующих нормативных актов Банка России, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;

- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Функции Комитета по управлению рисками, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета:

- регулярный контроль и оценка показателей и рисков, возникающих в деятельности Банка, согласно полномочиям и в сроки, предусмотренные Положениями об указанных Комитетах, утвержденных Наблюдательным советом и Правлением Банка.

Функции Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- расчет и формирование отчетности о величине собственных средств (капитала) Банка;

- расчет и формирование отчетности о выполнении обязательных нормативов Банка.

Функции Службы управления рисками:

- разработка и участие в реализации политики Банка о банковских рисках и капитале;

- выявление, оценка и контроль банковских рисков и капитала;

- обеспечение качественной и количественной оценки отдельных видов риска;

- идентификация и оценка существенности рисков;

- мониторинг и оценка управления рисками Банка, проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;

- определение структуры и содержания форм внутрибанковской, управленческой отчетности для предоставления данных по выявлению рисков;

- проведение стресс-тестирования банковских рисков;

- обеспечение своевременного формирования и предоставления отчетов ВПОДК и всей необходимой информации по рискам и капиталу органам управления Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- предоставление отчетов о результатах проверок Наблюдательному совету Банка.

Функции Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);

- мониторинг 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 рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников;

- предоставление отчетов о результатах проверок Президенту Банка.

Функции *подразделений (сотрудников подразделений) Банка:*

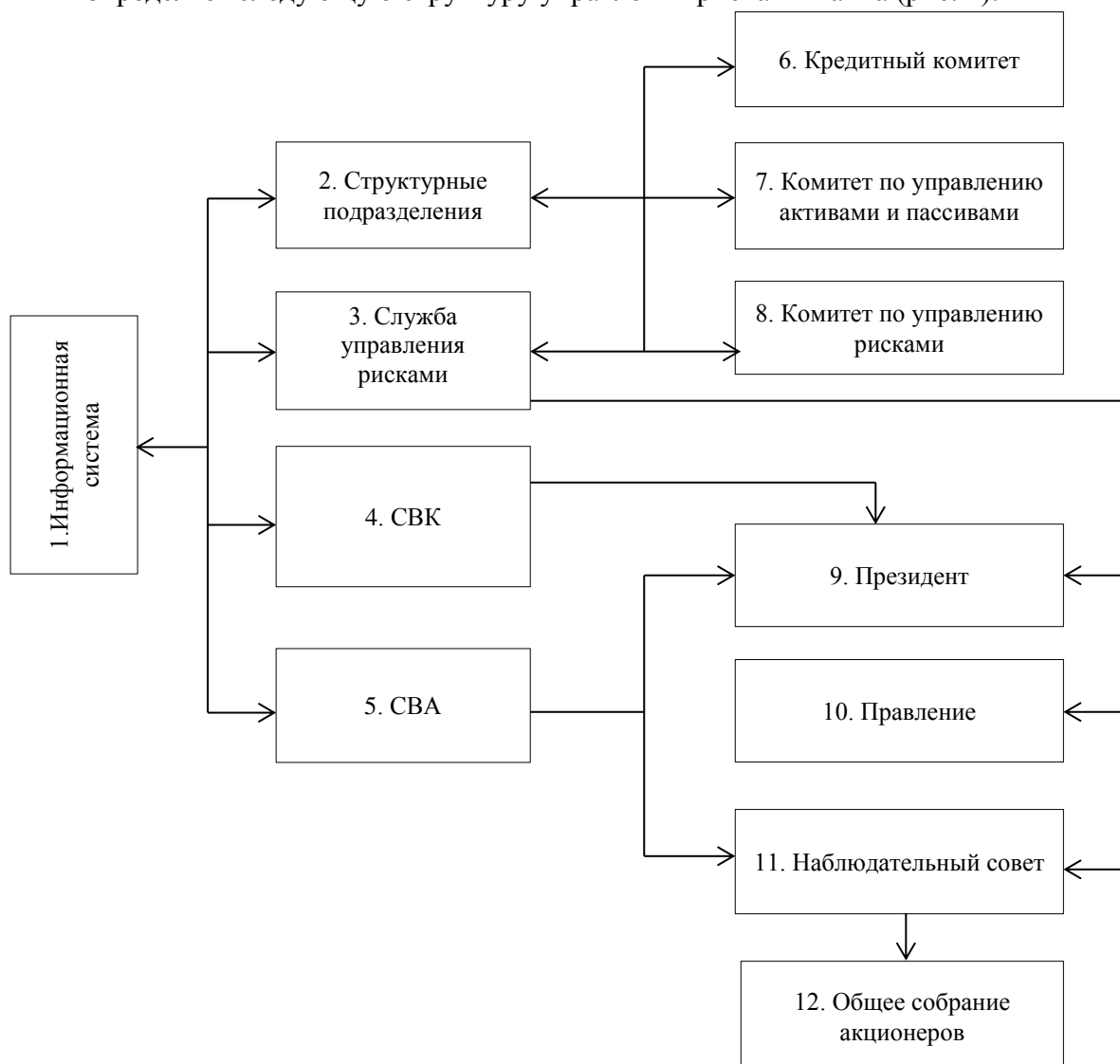
- соблюдение сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов, процедур и лимитов Банка;

- мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;

- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рисков Банка.

В соответствии с организационной структурой и штатным расписанием Банк определяет следующую структуру управления рисками Банка (рис. 1):



Описание процессов:

1↔2:

- внесение данных в АБС Банка, полученных при осуществлении структурными подразделениями операций, сделок, заключении договоров и иная информация о бизнес-процессах Банка;

- получение структурными подразделениями информации о совершенных операциях, сделках, заключении договоров и иная информация о бизнес-процессах Банка и факторах выявленных рисков;

1↔3, 1↔4, 1↔5:

- получение СУР (Служба управления рисками), СВА (Служба внутреннего аудита) и СВК (Служба внутреннего контроля) данных из АБС и с помощью программного обеспечения (ПО) Банка о событиях и факторах риска;

- внесение обработанной информации о событиях и факторах риска в базы данных, предоставление рекомендаций по устранению выявленных недостатков;

2↔3, 2↔4, 2↔5:

- информация, запрашиваемая СУР, СВК, СВА в рамках их полномочий;

- управленческая отчетность, направляемая в СУР согласно внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим управление рисками, предоставление информации относительно работы над исправлением выявленных недостатков Банка;

3↔4, 3↔5, 4↔5:

- обмен информацией в части выявленных событий и факторов риска;

2↔6, 2↔7, 2↔8, 3↔8:

- предоставление аналитических материалов и отчетов в части рисков в соответствии с доведенными полномочиями или иной информации в случае необходимости;

- решения коллегиальных органов в части управления рисками Банка;

6↔7, 6↔8, 7↔8: обмен информацией в части распределения полномочий и принятия решений по управлению различными видами риска;

3↔9; 3↔10; 3↔11:

- доведение отчетов об уровне и состоянии рисков Банка до сведения Президента, Правления, Наблюдательного Совета для рассмотрения и принятия решений;

- доведение информации о принятых управленческих решениях в части управления рисками Банка;

4,5↔9, 5↔11:

- направление органам управления Банка актов проверок, затрагивающих, в том числе управление рисками Банка;

11↔12:

- направление управленческой отчетности Наблюдательным советом для рассмотрения и принятия решений Общего собрания акционеров.

Описание процедур (включая порядок взаимодействия соответствующих подразделений Банка), детализирующих описанные в настоящем разделе процессы, приведено во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих управление отдельными видами рисков.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления и Президента Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Состав отчетности ВПОДК Банка:

1. О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
2. О результатах стресс-тестирования.
3. О значимых рисках.
4. О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
5. О выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты *о значимых рисках* содержат следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Наблюдательному совету Правлению	ежегодно
2. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Наблюдательному совету Правлению	ежегодно
	Комитету по управлению рисками	2 раза в год
3. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательному совету	ежеквартально
	Правлению Комитету по управлению рисками	не реже одного раза в месяц
4. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Наблюдательному совету Правлению	по мере выявления указанных фактов
5. Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Членам Комитета по управлению рисками Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
6. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Комитета по управлению рисками Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	не реже одного раза в месяц

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Наблюдательному совету Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

По итогам рассмотрения соответствующей отчетности и информации, содержащейся в отчетах, Наблюдательный Совет, Правление и Президент Банка осуществляется контроль и анализ эффективности управления рисками и капиталом Банка. Результаты анализа используются органами управления, Комитетами и структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка.

На основании информации, содержащейся в отчетах, на заседаниях органов управления, на заседаниях Комитетов Банка разрабатываются и принимаются меры, направленные на снижение рисков. Разработанные и принятые меры, направленные на снижение рисков, доводятся до руководителей заинтересованных подразделений Банка на основании выписки из протокола заседания органов управления, Комитетов Банка, по электронной почте.

Перечень конкретных мер, направленных на снижение рисков, предусмотрен во внутренних нормативных документах, формируемых в рамках ВПОДК в целях оценки каждого значимого риска.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, процентного рисков, риска концентрации, риска ликвидности и рыночного риска;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на результаты деятельности Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банка.

Стресс-тестирование осуществляется Службой управления рисками не реже одного раза в год по двум сценариям: пессимистический (ухудшение расчетных показателей в пределах 10%) и критический (существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%).

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Результаты стресс-тестирования включаются в отчетность ВПОДК и предоставляются Наблюдательному Совету, Правлению Банка, членам Комитета по управлению рисками с целью анализа и, в случае необходимости, принятия мер по минимизации рисков и убытков.

Процедуры стресс-тестирования отражены в отдельном внутреннем нормативном документе Банка, утвержденном Правлением Банка, и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Банк разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые на уровне Банка;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже, чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;

- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования Президента и Правления Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Контроль системы управления рисками и капиталом в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных правовых актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Контроль за объемами принятых Банком рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Контроль системы управления рисками Банка предполагает наличие административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой внутренними нормативными документами Банка политикой применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учёте и отчётности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента 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.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля Банка и предусматривает определенные **уровни контроля**:

Уровень контроля	Функции
Руководители внутренних структурных подразделений Банка	- мониторинг количественного значения установленных значений лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; - постоянный контроль выполнения предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рисков; - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям; - контроль за полнотой и своевременностью предоставления сведений о показателях, используемых для оценки уровня рисков; - контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма; - контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.
Служба внутреннего аудита	- контроль за соблюдением процедур по управлению риском; - контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка - оценка эффективности системы управления рисками и оценка корпоративного

	управления; - оценка и проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
Служба внутреннего контроля	- контроль за соблюдением процедур по управлению регуляторным риском.
Служба управления рисками	- предотвращение длительного ухудшения одного/нескольких параметров, влияющих на состояние риска, путем своевременного информирования органов управления; - мониторинг уровней и анализ индикаторов риска; - контроль выполнения комплекса мероприятий в случае нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; - контроль за соблюдением лимитов рисков и капитала.
Комитет по управлению рисками Банка, Комитет управления активами и пассивами, Кредитный комитет	- координация управления рисками и капиталом Банка; - мониторинг уровней и индикаторов рисков; - определение порядка взаимодействия между структурными подразделениями Банка, осуществляющими управление отдельными видами рисков; - предотвращение ухудшения одного/нескольких параметров, влияющих на состояние риска путем своевременного информирования органов управления; - контроль выполнения комплекса мероприятий в случае нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; - принятие решений по отдельным осуществляемым операциям Банка.
Правление Банка	- установление ограничений процедур контроля в целях выполнения лимитов по ограничению рисков; - недопущение длительного ухудшения одного/нескольких параметров, влияющих на состояние риска; - осуществление контроля соответствия состояния и размера рисков, уровню доходности бизнеса Банка; - предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска; - осуществление контроля адекватности параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка; - предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма; - осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня рисков; - контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.
Наблюдательный совет Банка	- недопущение длительного и чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом; - недопущение непропорционального одновременного увеличения размера риска ради увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка; - контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; - общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом; - создание условий для эффективного управления рисками и капиталом Банка; - создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками Банка; - осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления рисками Банка.
Общее собрание акционеров Банка	- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков; - недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом; - контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом.

Не реже одного раза в год Банком осуществляется самооценка качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала. Самооценка проводится в порядке, предусмотренном Указанием БР № 3883-У от 07.12.2015 «О порядке проведения

Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы». Результаты самооценки рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками.

Информация о результатах проведения самооценки не реже одного раза в год предоставляется Наблюдательному совету Банка в составе отчетности ВПОДК.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 738 991	6 072 138	539 119
2	при применении стандартизированного подхода	6 738 991	6 072 138	539 119
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на	не применимо	не применимо	не применимо

	рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	813 650	813 650	65 092
20	при применении базового индикативного подхода	813 650	813 650	65 092
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 552 641	6 885 788	604 211

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных выше в таблице 2.1, не произошло.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 3. 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 на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	310 454	x	310 454	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	437 288	x	437 288	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	x	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0

3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 685 000	x	1 685 000	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 075 942	x	4 075 942	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	x	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	x	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9 214	x	9 214	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	104 486	x	100 848	0	0	0	3 638
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	x	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации -	0	x	0	0	0	0	0

	участники банковской группы							
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134 409	x	120 399	0	0	0	14 010
13	Всего активов	6 756 793	x	6 739 145	0	0	0	17 648
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	x	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	140 929	x	0	0	0	0	140 929
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	3 676 389	x	0	0	0	0	3 676 389
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	x	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	x	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	55 135	x	0	0	0	0	55 135
20	Обязательства, включенные в	78 069	x	0	0	0	0	78 069

	группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства							
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 280	x	0	0	0	0	78 280
22	Всего обязательств	4 028 802	x	0	0	0	0	4 028 802

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 на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								

1	Денежные средства и средства в центральных банках	243 184	x	243 184	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	582 900	x	582 900	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	x	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 474 881	x	1 474 881	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 468 935	x	3 468 935	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	x	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	x	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15 972	x	15 972	0	0	0	0

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	91 314	x	88 577	0	0	0	2 737
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	x	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	x	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 823	x	167 208	0	0	0	15 615
13	Всего активов	6 060 009	x	6 041 657	0	0	0	18 352
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	x	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	557 198	x	0	0	0	0	557 198
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	2 747 631	x	0	0	0	0	2 747 631
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	x	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	x	0	0	0	0	0

18.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	147 797	x	0	0	0	0	147 797
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	55 290	x	0	0	0	0	55 290
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 900	x	0	0	0	0	35 900
22	Всего обязательств	3 543 816	x	0	0	0	0	3 543 816

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 на 01.01.2019, тыс. руб.: Таблица 3.2

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)	6 739 145	6 739 145	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	x	x	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 739 145	6 739 145	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 640 176	847 143	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0

8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Другие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 379 321	7 586 288	0	0	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 на 01.01.2018, тыс. руб.: Таблица 3.2

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)	6 041 657	6 041 657	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств	x	x	0	0	0

	банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 041 657	6 041 657	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 477 033	877 335	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Другие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	7 518 690	6 918 992	0	0	0

Основными источниками различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, является применение коэффициентов риска для определения величины кредитного риска к номинальным величинам обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера с целью приведения их к кредитному эквиваленту.

В балансе Банка в 2018 году отсутствуют активы, подверженные рыночному риску.

По справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Банке учитываются ценные бумаги – Облигации Республики Турция (GLB-36).

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее ТСС) – это сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании котировок, представляемых организаторами торгов (торговыми площадками, биржами) через систему Reuter. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных торговых площадках, определяется как среднеарифметическая цена на покупку ценной бумаги как результат от деления на два суммы высшей и низшей цены покупки ценной бумаги.

Переоценка осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- в день совершения операций с ценными бумагами данного выпуска;
- при 25%-ом изменении ТСС в течение месяца.

Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации) Банк применяет метод ФИФО (first in first out).

Права на вышеуказанные ценные бумаги удостоверены депозитарием (НКО АО НРД), удовлетворяющем критериям, указанным в п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», требования о формировании резерва по ним не применяются.

Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости, используемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, определен на уровне I (наблюдаемые, котируемые).

В соответствии с Распоряжением по Банку от 29.12.2017 Банк учитывает вышеназванные бумаги в торговом портфеле, без намерения их продажи в краткосрочной перспективе и соответственно не рассчитывает по ним рыночный, процентный и фондовый риски, отражая справедливую стоимость бумаг через положительную/отрицательную переоценку.

Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита в сроки, предусмотренные Планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 3.3

№ п/п	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:	0	0	6 725 030	0
2	долевые 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	61 809	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	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	61 809	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	61 809	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	254 370	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 737 380	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 369 045	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 196	0
8	Основные средства	0	0	163 773	0
9	Прочие активы	0	0	75 457	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018, тыс. руб.:

Таблица 3.3

№ п/п	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:	0	0	7 009 474	0
2	долевые 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	59 052	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 кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	59 052	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	59 052	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	271 750	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 216 767	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 071 087	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 749	0
8	Основные средства	0	0	223 053	0
9	Прочие активы	0	0	78 016	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов, в том числе с Банком России.

В 4-м квартале 2018 года активы Банка, представленные в таблице 3.3, снизились на 284 444 тыс. руб. или на 4%. Основные причины:

- изменение стоимости переоценки здания на 61 308 тыс. руб.;
- списание безнадежных кредитов юридических и физических лиц согласно решению Наблюдательного Совета Банка на общую сумму 101 264 тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.:

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2018
-------	-------------------------	----------------------	----------------------

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	386 559	170 178
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	670 578	751 460
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	634 402	691 459
2.3	физическим лицам-нерезидентам	36 176	60 001
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	66 505	60 179
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 505	60 179
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	202 145	108 163
4.1	банков-нерезидентов	95 989	50 143
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40 000	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	66 156	58 020

Изменения по строке 2.3. таблицы 3.4 сформировались (как указано выше) в связи со списанием безнадежных кредитов юридических и физических лиц согласно решению Наблюдательного Совета Банка на общую сумму 27 343 тыс. руб.

Изменения по строке 4.1. таблицы 3.4 сформировались в связи с увеличением остатков на корреспондентском счете акционера Банка АО «Т.С. Зираат Банкасы».

Изменения по строке 4.2. таблицы 3.4 сформировались в связи с привлечением депозита юридического лица – нерезидента.

Раздел 4. Кредитный риск.

Общая информация о величине кредитного риска в Банке.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга, минимизации факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;

- принятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Учитывая бизнес-модель Банка (перечень основных бизнес-сегментов, в которых Банк осуществляет свою деятельность указан в разделе 2 настоящего Отчета), основными компонентами профиля кредитного риска для Банка являются: кредиты предоставленные, депозиты размещенные, гарантии выданные и другие активы.

Применяемые Банком методы оценки кредитного риска в рамках ВПОДК основаны на методах оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Количественным показателем, характеризующим кредитный риск, Банком определен - предельный объем принимаемого кредитного риска.

Базой для определения планового (целевого) уровня кредитного риска является склонность Банка к риску и ее выражение в виде показателя склонности к риску - доля величины взвешенных по риску активов (по методике Инструкции БР № 180-И) в валюте баланса.

В целях ограничения и снижения кредитного риска в Банке установлена система лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня кредитного риска, и может пересматриваться не чаще одного раза в год.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных и выделенных лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

В целях создания условий для эффективного управления кредитным риском в Банке соответствующими внутренними положениями и Уставом установлен порядок распределения функций и полномочий между Наблюдательным советом, Правлением и Президентом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями.

Функции Наблюдательного совета Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих направления стратегии развития Банка;

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- утверждение склонности к риску и целевого уровня кредитного риска;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, в том числе, кредитным, и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение кадровой политики Банка;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом;

- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков, в т.ч. кредитного риска, и результатах стресс-тестирования, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом, в т.ч. кредитным риском;

- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка, в т.ч. кредитного риска, до Общего собрания акционеров Банка;

- обеспечения достаточности собственного капитала Банка.

Функции Правления Банка:

- утверждение процедур (методик) управления рисками, в том числе кредитным, включающие описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;

- утверждение процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;

- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач и эффективного управления рисками и капиталом Банка;

- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и капитала Банка не реже 1 раза в полугодие, анализ эффективности управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Функции Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, сотрудникам Банка;

- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

- организация мониторинга изменений законодательства РФ, действующих нормативных актов Банка России, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;

- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Функции Комитета по управлению рисками, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета:

- регулярный контроль и оценка показателей и рисков, возникающих в деятельности Банка, согласно полномочиям и в сроки, предусмотренные Положениями об указанных Комитетах, утвержденных Наблюдательным советом и Правлением Банка.

Функции Службы управления рисками:

- разработка и участие в реализации политики Банка о банковских рисках и капитале;

- выявление, оценка и контроль кредитного риска;

- обеспечение количественной оценки кредитного риска;

- идентификация и оценка существенности кредитного риска;

- мониторинг и оценка управления кредитным риском Банка, проведение полного анализа уровня риска по совершенным и планируемым Банком операциям;

- определение структуры и содержания форм внутрибанковской, управленческой отчетности для предоставления данных по выявлению кредитного риска;

- проведение стресс-тестирования кредитного риска;

- обеспечение своевременного формирования и предоставления отчетов ВПОДК и всей необходимой информации по рискам, в т.ч. кредитному, и капиталу органам управления Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- предоставление отчетов о результатах проверок Наблюдательному совету Банка.

Функции Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);

- мониторинг 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 рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников;
- предоставление отчетов о результатах проверок Президенту Банка.

Функции подразделений (сотрудников подразделений) Банка:

- соблюдение сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов, процедур и лимитов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рисков Банка.

Служба управления рисками регулярно формирует отчеты об оценке кредитного риска и предоставляет их на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Правления и Наблюдательного Совета Банка.

Отчеты содержат следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Наблюдательному совету Правлению	ежегодно
	Комитету по управлению рисками	2 раза в год
2. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательному совету	ежеквартально
	Правлению Комитету по управлению рисками	не реже одного раза в месяц
3. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Наблюдательному совету Правлению	по мере выявления указанных фактов
4. Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Членам Комитета по управлению рисками Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
5. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Комитета по управлению рисками Руководителю Службы управления рисками,	не реже одного раза в месяц

	руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	
--	--	--

Кроме того, в отчеты о кредитном риске Банка включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.1

Номер	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	не применимо	92 727	не применимо	5 978 661	310 446	5 760 942
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	66 505	0	66 505
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 718 457	78 281	1 640 176
4	Итого	не применимо	92 727	не применимо	7 763 623	388 148	7 468 202

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	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	не применимо	185 526	не применимо	5 471 791	382 668	5 274 649
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	60 488	0	60 488
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 721 637	44 171	1 677 466
4	Итого	не применимо	185 526	не применимо	7 253 916	426 839	7 012 603

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.1.1.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая	Справедл	Сформированный резерв на возможные
-------	-------------------------	------------	----------	------------------------------------

Р		я стоимость ценных бумаг	ивая стоимость ценных бумаг	потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка на 01.01.2019 и 01.10.2018 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», и, соответственно, отсутствуют резервы на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019:

Таблица 4.1.2

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 № 590-П и № 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	0	0	0	0	0	0	0

	контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	45,296	21	9,512	1	453	20	9,059
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 отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018:

Номер	Наименование показателя	Сумма	Сформированный резерв на возможные	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------	------------------------------------	-------------------

р		требований, тыс. руб.	потери				сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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	59 158	21	12 423	1	592	20	11 831
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 отступным	0	0	0	0	0	0	0

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

В отчетном периоде существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	185 526
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	42 097
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	33 632
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	101 264
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)	92 727

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода	199 822

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	762
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	15 058
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)	185 526

Балансовая стоимость находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизилась в 2 раза.

Основная причина - списание на внебалансовые счета проблемных кредитов юридических и физических лиц в размере 101 264 тыс. руб.

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

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

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, в Банке отсутствуют.

Задолженность признается обесцененной в случае ее отнесения во 2 - 5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Определение категории качества ссуды производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также внутренним положением Банка о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитные требования признаются реструктурированными, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180

календарных дней, в пределах сроков: по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до 5 календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований Банка по географическому принципу:

Регионы	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
МОСКВА	1,872,506	43	2,317,492	60
Страны ОЭСР	660,157	15	822,485	21
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1,214,417	28	450,000	12
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	320,836	7	152,980	4
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	50,000	1	0	0
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	94,454	2	82,701	2
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14,450	0	0	0
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	10,754	0	9,672	0
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	0
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	925	0	925	0
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	147,106	3	266	0
РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	298	0	0	0
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	190	0	148	0
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	153	0	262	0
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	105	0	105	0
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	37	0	0	0
ВСЕГО	4,386,388	100	3,837,036	100

Распределение кредитных требований Банка по отраслевому принципу:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	1,011,494	23	1,313,666	35
Операции с недвижимым имуществом, аренда	36,166	1	4,167	0
Оптовая и розничная торговля	574,799	13	480,458	13
Промышленность (производство)	1,386,007	32	668,268	18
Транспорт и связь	50,000	1	73,244	2
Прочие отрасли без МБК	1,267,286	29	1,218,968	32
ВСЕГО	4,325,752	100	3,758,771	100

Распределение кредитных требований Банка по срокам до погашения на 01.01.2019 (без учета просроченной задолженности):

	тыс. руб.				
	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Межбанковские кредиты (депозиты)	952 171	750 036	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	159 158	367 859	423 032	1 384 442	1 958 528

Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 604	5 137	7 037	11 029	6 337
Итого	1 113 933	1 123 032	430 069	1 395 471	1 964 865

Распределение кредитных требований Банка по срокам до погашения на 01.01.2018
(без учета просроченной задолженности): тыс. руб.

	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 478 519	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	122 085	942 276	305 894	979 270	1 297 818
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 123	4 186	5 151	8 862	14 470
Итого	1 602 727	946 462	311 045	988 132	1 312 288

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П на 01.01.2019: тыс. руб.

	Межбанковские кредиты (депозиты)	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам
1 категория качества	1 685 000	905 813	15 344
2 категория качества	0	3 027 393	2 393
3 категория качества	0	238 473	5 587
4 категория качества	0	1 787	6 158
5 категория качества	0	152 285	31 155
Итого	1 685 000	4 325 751	60 637
Расчетный резерв	0	483 905	35 493
Фактический резерв	0	279 460	30 986
Кредитные требования за вычетом резерва на обесценение	1 685 000	4 046 291	29 651

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П на 01.01.2018: тыс. руб.

	Межбанковские кредиты (депозиты)	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам
1 категория качества	1 474 881	966 807	15 041
2 категория качества	0	1 797 202	176
3 категория качества	0	721 747	10 088
4 категория качества	0	40 935	0
5 категория качества	0	221 619	63 421
Итого	1 474 881	3 748 310	88 726
Расчетный резерв	0	611 931	65 713
Фактический резерв	0	318 065	60 498
Активы за вычетом резерва на обесценение	1 474 881	3 430 245	28 228

Анализ просроченных кредитных требований по длительности по состоянию на 01.01.2019: тыс. руб.

Состав кредитных требований	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 685 000	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 325 751	60 584	7 077	14 402	48 857
Ссуды, предоставленные физическим лицам	60 637	0	0	0	29 468
Итого	6 071 388	60 584	7 077	14 402	78 325

Анализ просроченных кредитных требований по длительности по состоянию на 01.01.2018: тыс. руб.

Состав кредитных требований	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 474 881	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 748 310	14 237	0	50 953	88 334
Ссуды, предоставленные физическим лицам	88 726	0	0	0	60 535
Итого	5 311 917	14 237	0	50 953	148 869

Все реструктурированные кредитные требования относятся Банком к обесцененным ссудам, т.е. не выше, чем во 2-ю категорию качества.

Методы снижения кредитного риска.

Ограничение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска: диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения.

Диверсификация корпоративных клиентов осуществляется посредством распределения кредитов между крупными корпоративными клиентами, субъектами малого и среднего бизнеса.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика или третьих лиц-залогодателей, выступающего в качестве обеспечения ссуды. Банк, как правило, выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка кредитный риск.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Задача определения оптимального соотношения кредитного портфеля решается путем установления лимитов.

Для кредитного риска лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данного риска. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров Банка.

Помимо перечисленных методов регулирования кредитного риска Банком могут приниматься дополнительные меры:

- прекращение выдачи кредитов соответствующим заемщикам (группам заемщиков);
- принятие мер по погашению имеющейся задолженности;
- изменение процедур принятия решений по сделкам;
- ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.

Для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в Банке не применяется.

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований БР в части оценки качества обеспечения кредитов.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией БР № 180-И и Положением БР № 590-П.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование качественного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению:

- ликвидность - возможность легкой и быстрой реализации;
- достаточность - возможность покрыть расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- надежность - возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение - регулирование конкретного вида залога ГК РФ и законом РФ «Об ипотеке».

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от

реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

Банк, как правило, использует смешанную форму обеспечения - применение нескольких видов обеспечения по одному выдаваемому кредиту, а также одного вида обеспечения для нескольких кредитов.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.01.2019	01.01.2018	изменение к 01.01.2018, %	
Обеспечение всего, в том числе, тыс. руб.:	24 167 605	21 403 967	2,763,638	13
- полученные гарантии и поручительства, тыс. руб.	18 387 905	16 462 698	1,925,207	12
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	5 779 700	4 941 269	838,431	17

Информация о полученном обеспечении 1-й и 2-й категорий качества, используемом в целях корректировки расчетного резерва представлена ниже в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	2 417 436	2 260 957

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	0	58 218	451 649	1 343 138	550 000	2 403 005
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	58 218	451 649	1 343 138	550 000	2 403 005
Потребительские кредиты	0	0	0	14 431	0	14 431
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	0	0	14 431	0	14 431
Итого	0	58 218	451 649	1 357 569	550 000	2 417 436

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты	Оборудование /автотранспорт	Товары в	Недви- жимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение

	/цен.бумаги		обороте			
Корпоративные кредиты	0	58 218	203 799	1 413 799	550 000	2 225 816
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	58 218	203 799	1 413 799	550 000	2,225 816
Потребительские кредиты	0	4 281	0	30 860	0	35 141
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	4 281	0	30 860	0	35 141
Итого	0	62 499	203 799	1 444 659	550 000	2 260 957

В целях снижения рыночного риска в отчетном периоде инструменты снижения риска, в том числе, обеспечение 1-й и 2-й категорий качества, гарантии не использовались. Рыночный риск, а также сделки ПФИ, в течение 2018 года у Банка отсутствовали.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.3

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	5 760 942	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	66 505	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 827 447	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	13 550	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018, 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	5 274 649	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	60 488	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	5 335 137	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	2 455	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения в отчетном периоде в данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, определяется к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

В 2018 году Банк при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска не применял кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в связи с отсутствием таких требований.

Объем кредитных требований (обязательств) Банка в 2018 году, подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, равен 0 (нулю).

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019:

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) , взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансова я	внебала нская		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	275 403	0	275 403	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 127 942	250 000	2 127 942	125 000	917 485	40.7
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	2 795 966	751 644	2 795 966	32 647	2 828 613	100.0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	346 783	638 533	346 783	615 270	962 379	100.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	13 550	0	13 550	0	13 550	100.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 010 100	0	1 010 100	0	1 515 151	150.0
13	Прочие	501 813	0	501 813	0	501 813	100.0
14	Всего	7 071 557	1 640 177	7 071 557	772 918	6 738 991	85.9

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		балансовая	внебаланс овая	балансова я	внебала нсовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	415 222	0	415 222	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 658 971	250 000	1 658 971	0	578 938	34.9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	3 043 717	1 360 421	3 043 717	918 578	3 963 726	100.0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	260 832	102 614	260 832	43 672	305 049	100.2
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	744 138	0	744 138	0	1 118 427	150.3
13	Прочие	179 157	0	179 157	0	179 157	100.0

14	Всего	6 302 037	1 713 036	6 302 037	962 250	6 145 296	84.6
----	-------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------	------

Существенные изменения в отчетном периоде отсутствуют. Сформировано увеличение отчетных показателей по всем строкам в связи с развитием Банка и увеличением объемов кредитования.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	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	275 403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	275 403
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 716 251	0	127 925	0	0	408 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 252 942
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	2 828 613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 828 613
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	960 967	0	1 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	962 053
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	13 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 550
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 010 100	0	0	0	0	0	0	0	1 010 100
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	501 813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	501 813
14	Всего	275 403	1 716 251	0	127 925	0	0	4 713 709	0	1 086	0	1 010 100	0	0	0	0	0	0	0	7 844 475

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	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	415 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415 222
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 203 727	0	234 103	0	0	221 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 658 971
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	3 947 984	14 311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 962 295
7	Розничные заемщики	0	0	0	0	0	0	302 098	884	1 522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304 504

	(контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	742 658	0	0	0	1 480	0	0	0	744 138
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	179 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	179 157
14	Всего	415 222	1 203 727	0	234 103	0	0	4 650 380	15 195	1 522	0	742 658	0	0	0	1 480	0	0	0	7 264 287

Существенные изменения в отчетном периоде отсутствуют. Сформировано увеличение отчетных показателей по всем строкам в связи с развитием Банка и увеличением объемов кредитования.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.01.2019:

Таблица 4.6

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

5		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		2.50 до < 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Итого (по всем классам)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.07.2018:

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

5		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		2.50 до < 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Итого (по всем классам)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.7

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после
-------	---	--	---

		использования кредитных ПФИ	применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 4.8.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо

5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.01.2019: Таблица 4.10

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо

5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.07.2018:

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Ном ер	Уровень кредитоспособ ности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансо вая стоимость	Кoeffи цен т риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансиро вание	объектное (целевое) финансиро вание	товарно- сырьевое	финансирова ние приносящей доход недвижимост и			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворит ельный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо

5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

Кредитный риск контрагента, включая кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в Банке в отчетном периоде отсутствует, в связи с отсутствием в деятельности Банка соответствующих операций.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.1

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,	X	X	X	X	0	0

	обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента тыс. руб. на 01.07.2018:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.2

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.01.2019:

Таблица 5.4

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

8		2.50 до <10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до <100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2018:

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средне взвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до <0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до <0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до <0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

				мо	имо	мо		мо	мо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до < 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.5

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.6

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.7

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо

9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо
---	--	--------------

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные	0	0

	ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0

	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел 6. Риск секьюритизации.

Общая информация о величине риска секьюритизации Банка.

В отчетном периоде в Банке отсутствовал риск секьюритизации. Банк в отчетном периоде не проводил сделки секьюритизации, в том числе, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 6.1

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является орагинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля
2	ипотечные жилищные ссуды	
3	кредитные карты	
4	иные розничные кредиты	
5	Повторная секьюритизация	
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	
7	кредиты малому и среднему бизнесу	
8	ипотечные ссуды	
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	
10	иные кредиты	
11	Повторная секьюритизация	

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля								

2	ипотечные жилищные ссуды
3	кредитные карты
4	иные розничные кредиты
5	Повторная секьюритизация
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:
7	кредиты малому и среднему бизнесу
8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 6.2

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									

3	кредитные карты
4	иные розничные кредиты
5	Повторная секьюритизация
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:
7	кредиты малому и среднему бизнесу
8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									

4	иные розничные кредиты
5	Повторная секьюритизация
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:
7	кредиты малому и среднему бизнесу
8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 6.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным																	

	юридическим лицам
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с

	приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	

3	секьюритизация, всего, в том числе:
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках
Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 6.4

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов			ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация,																	

	всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего

	транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Раздел 7. Рыночный риск.

Общая информация о величине рыночного риска Банка.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен и курсов иностранной валюты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска на постоянной основе.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- *наличие системы пограничных значений (лимитов)* - призвано не допустить превышение Банком установленных лимитов уровня рыночного риска;
- *наличие системы полномочий и принятия решений* в части управления рыночным риском – распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- *наличие системы мониторинга финансовых инструментов* – достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска;
- *наличие системы внутреннего контроля*, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления рыночным риском Банка;
- *наличие системы мер минимизации рыночного риска*;
- *наличие информационной системы* – обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности Банка.

В целом оценка рыночного риска Банком осуществляется в соответствии с требованиями Положения БР № 511-П от 03.12.2015 «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методы управления рыночным риском Банка включают в себя:

- систему сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- систему установления и контроля лимитов;
- систему текущего мониторинга изменения текущей стоимости финансовых инструментов;
- систему создания резервов под возможные потери.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Общего собрания акционеров Банка:

- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском;

- оценка эффективности управления рыночным риском;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском;

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;

- утверждение основных принципов управления рыночным риском;

- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков, в том числе рыночного, не реже 1 раза в полугодие;

- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка до Общего собрания акционеров Банка;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка;

- обеспечение принятия внутренних документов по организации управления банковскими рисками, в частности рыночным риском, а также изменений и дополнений к ним;

- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка;

- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различного уровня, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- рассмотрение отчетов Службы управления рисками об уровне и состоянии рисков не реже 1 раза в квартал;

- принятие решений о совершении нестандартных операций и сделок с финансовыми инструментами, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка в рамках своей компетенции.

Полномочия Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами и иностранной валютой.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- предоставление отчетов о результатах проверок Наблюдательному совету Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- координация управления рыночным риском в Банке;
- осуществление мониторинга и оценки рыночного риска, присущего деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- определение порядка взаимодействия между структурными подразделениями Банка, осуществляющими управление отдельными видами рисков;
- осуществление контроля и периодичности, предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня рыночного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на финансовое состояние Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов об уровне и состоянии управления рыночным риском на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Правления Банка, Наблюдательного Совета.

Полномочия Управления Казначейства и финансовых институтов:

- предоставление данных о финансовых инструментах для расчета рыночного риска;

- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
 - формирование торгового портфеля;
 - соблюдение установленных лимитов, инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
 - формирование оптимальной стоимости привлекаемых пассивов по стоимости и по срокам с учетом полученных данных, путем заключения сделок на денежном рынке и рынке деривативов;
 - заключение сделок с целью хеджирования процентного риска Банка, возникшего в результате инвестиционной и кредитной деятельности Банка;
 - прогнозирование влияния изменения процентных ставок на результаты деятельности Банка;
 - промежуточный и окончательный анализ дневной консолидированной валютной позиции Банка;
 - заключение сделок с целью хеджирования валютного риска Банка согласно установленным внутренним лимитам на валютный риск, а также, нормативов ЦБ РФ;
 - внедрение и поддержка принципов хеджирования процентных и валютных рисков Банка.
- Полномочия Главного бухгалтера, Операционного управления:
- расчет открытой валютной позиции (ОВП);
 - расчет рыночного риска в соответствии с порядком, предусмотренным Положением БР № 511-П.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, которые были подвержены рыночному риску в части процентного, фондового и товарного рисков.

В отчетном периоде рыночный риск Банка был представлен только валютным риском.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией БР № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме № 0409634, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения БР № 395-П от 28.12.2012 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

К операциям Банка, которым присущ валютный риск, относятся все осуществляемые Банком операции в иностранной валюте: конверсионные операции, операции кредитования, операции привлечения денежных средств и др.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения предусмотрены должностными инструкциями

сотрудников, Положениями о соответствующих структурных подразделениях, иными внутренними нормативными документами Банка:

Для целей выявления и оценки признаков возникновения валютного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает принятие Банком качественно иного размера валютного риска.

Валютный риск возникает с момента заключения сделки или проведения операции, в результате которой возникает открытая валютная позиция, финансовый результат от переоценки которой отражается в балансе Банка.

В целях управления валютным риском Банка выделяются следующие виды открытых валютных позиций:

- открытая позиция Казначейства по конверсионным операциям;
- открытые валютные позиции, возникающие в результате проведения Банком определенных видов операций и подлежащие оперативному регулированию.

Открытые валютные позиции, подлежащие оперативному регулированию, формируются в результате:

- операций по покупке/продаже валюты с клиентами Банка, в том числе валютно-обменных операций, осуществляемых через операционные кассы Банка;
- признанных на балансе доходов/расходов в иностранных валютах;
- осуществления расходов в иностранной валюте по хозяйственным договорам;
- проведение операций, приводящих к возникновению в балансе Банка активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в валюте РФ, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курса иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение категории качества финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, приводящих к изменению резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссуде;
- выдача банковских гарантий, поручительств, номинированных в иностранной валюте;
- операций по приобретению/уступке прав требования за валюту, отличную от валюты, в которой выражены требования и прочие операции, по которым валюта платежа отличается от валюты цены;
- другие операции.

Казначейство обеспечивает управление валютным риском в Банке, в том числе способность Банка вести валютные операции в необходимом ему масштабе. Банк обеспечивает наличие инструментов, которые могут быть использованы для хеджирования или нейтрализации валютного риска.

Казначейством устанавливается:

- курс покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме при проведении валютно-обменных операций исходя из необходимости обеспечения рентабельности валютно-обменных операций, потребности Банка в наличной и безналичной иностранной валюте, различий в стоимости безналичной и наличной иностранной валюты, курс покупки/продажи иностранной валюты с учетом курса Банка России и рыночного курса на дату проведения операции.

Операции покупки/продажи иностранной валюты клиентам осуществляются только при обеспечении последними на их расчетных (текущих счетах) суммы в рублях/иностранной валюте, рассчитанной исходя из установленного Банком курса сделки.

Проведение Казначейством операций покупки/продажи иностранной валюты на внебиржевом рынке проводится:

- с контрагентами только при наличии соответствующих договорных отношений;
- в пределах установленных лимитов.

В кризисных ситуациях каждая отдельная сделка подлежит санкционированию уполномоченным лицом Банка вне зависимости от суммы сделки.

Выявление и оценка уровня валютного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Казначейство в течение дня регулярно осуществляет оценку прогнозной величины открытых валютных позиций, подлежащих оперативному регулированию, с корректировкой в текущем режиме при необходимости по мере проведения Банком операций, влияющих на ОВП.

Ответственный сотрудник Казначейства ежедневно регулирует открытые позиции, подлежащие оперативному регулированию, исходя из принципа их минимизации (снижения до установленного лимита), путём совершения конверсионных операций на валютном рынке. Регулирование осуществляется в рамках стандартных процедур по регулированию ОВП. В АБС Банка на ежедневной основе формируется аналитический Отчет «Об открытых валютных позициях».

Оперативный контроль и регулирование открытой позиции Казначейства по конверсионным операциям осуществляет ответственный сотрудник Казначейства. Контролю подлежит размер открытой позиции Казначейства по конверсионным операциям и размер максимально допустимого убытка при проведении конверсионных операций на внутреннем и внешнем валютных рынках.

Лимит открытой позиции Казначейства по конверсионным операциям на валютном рынке (в долларах США) и размер максимально допустимого убытка при проведении конверсионных операций на валютном рынке рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками.

Размер открытой позиции Казначейства по конверсионным операциям определяется как сумма открытых позиций Казначейства, приведенных к долларам США по курсу/кросс-курсу Банка России на дату расчета, образовавшихся в результате совокупности всех сделок на валютном рынке, с учетом открытой позиции, перенесенной с предыдущего дня.

В случае превышения установленных лимитов открытых валютных позиций Казначейство закрывает образовавшиеся открытые валютные позиции противоположной конверсионной сделкой на межбанковском/биржевом валютном рынке (руководствуясь при этом действующими лимитами).

Окончательный расчет открытых валютных позиций Казначейства производится по итогам закрытия операционного дня. Оценка открытых валютных позиций Казначейства за операционные дни, приходящиеся на выходные/праздничные дни, производится сотрудниками Казначейства в первый рабочий день, следующий за выходным.

В случае возникновения внештатных ситуаций, в том числе, если существует угроза нарушения установленных лимитов ОВП, ответственный сотрудник Казначейства незамедлительно членом Комитета по управлению рисками и совместно проводит анализ представленных данных, определяет рекомендуемые для регулирования внештатной ситуации меры.

В целях контроля соблюдения установленных Банком России размеров (лимитов) ОВП, на ежедневной основе, рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции по каждой из иностранных валют (балансовая; спот; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, принятым в обеспечение залога);

- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой "слот" позиции с учетом знака позиций¹);

- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах);

- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Со знаком "+" в расчет ОВП включается длинная чистая позиция, которая представляет собой положительный результат расчета.

Со знаком "-" в расчет ОВП включается короткая чистая позиция, которая представляет собой отрицательный результат расчета.

Ответственный сотрудник Службы управления рисками ежедневно осуществляет анализ и контроль уровня валютного риска, соблюдения лимитов открытых валютных позиций по каждому виду валют.

В Банке используются следующие методы ограничения и снижения валютного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых валютных операций Банка;
- контроль открытой валютной позиции;
- минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте с учетом доходности (безубыточности) работы Банка.

Хеджирование – создание компенсирующей валютной позиции для каждой рискованной сделки (структурная балансировка активов и пассивов, обеспечение возможности изменения срока платежа, финансовые инструменты).

Хеджирование подразумевает под собой совокупность операций с инструментами срочного рынка, а именно: форвардами, фьючерсами, опционами и т.д., которые имеют целью снижение влияния конечных рисков на результат деятельности Банка. Для Банка хеджируемым активом является имеющаяся в наличии или планируемая к приобретению валюта.

Основные способы хеджирования валютного риска, применяемые Банком:

- структурная балансировка - поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса;
- изменение срока платежа - манипулирование сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены или валюты платежа;
- применение финансовых инструментов (валютные опционы, валютные фьючерсы, валютные форварды, валютные свопы);

При расширении перечня иностранных валют, с которыми Банк проводит операции, используется такой инструмент хеджирования, как «валютные корзины» - набор валют, взятых в определенных пропорциях, курсы которых двигаются в противоположных направлениях, взаимно уравновешивая друг друга.

Проверка эффективности методологии оценки валютного риска осуществляется Службой внутреннего аудита. Проверки осуществляются в процессе проведения плановых и внеплановых проверок, не реже одного раза в год.

Методы оценки эффективности методологии оценки валютного риска разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка.

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Наблюдательному совету Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур

управления банковскими рисками, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению валютным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному совету – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

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

Банк не применяет внутренние модели в целях оценки рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019, тыс. руб.:

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	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018, тыс. руб.:

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	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2019, тыс. руб.:

Таблица 7.2

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не	Не	Не	Не	Не	Не

		применено	применено	применено	применено	применено	применено
7	Прочее	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
2	Изменения уровня риска	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
3	Обновления модели	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
4	Методология и регулирование	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
5	Приобретение и продажа	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
6	Изменение валютных курсов	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
7	Прочее	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Цель управления операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Наблюдательного Совета полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

При управлении операционным риском Банк учитывает также основополагающие принципы надлежащего управления операционным риском Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска и сбор данных о реализации событий операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- оценка и измерение операционного риска;
- ограничение и/или минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют Служба управления рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этим рискам.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий и финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется система сбора информации о реализациях операционного риска. Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам риска, ведется Аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска.

Банк накапливает информацию о внешних значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, в случае если Банку становится известно о таких событиях.

Мониторинг операционного риска осуществляется с использованием системы ключевых индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество и объем несостоявшихся или незавершенных операций;
- количество допущенных сотрудниками ошибок при проведении операций, выявленных самим Банком /внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время простоя информационно-технологических систем;
- количество уволенных сотрудников;
- количество случаев несанкционированного проникновения в информационные системы (Банк-Клиент, программное обеспечение и т.п.);
- общая сумма потерь от ошибок методологии, неверных управленческих решений, прочих факторов операционного риска;
- другие.

Служба управления рисками на основании выявленных факторов и индикаторов операционного риска осуществляет их анализ и систематизацию в разрезе направлений деятельности Банка, а также в разрезе структурных подразделений. В результате определяются места сосредоточения индикаторов риска, устанавливаются причины их возникновения, совместно с руководителями структурных подразделений

разрабатываются рекомендации, направленные на их устранение или минимизацию. При этом учитывается, что причины проявления индикаторов риска, операционных сбоев в конкретном структурном подразделении могут лежать за его пределами.

В качестве дополнительного инструмента оценки операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Для этого рассчитываются показатели (коэффициенты) для анализа операционных рисков:

- коэффициент потерь по операционному риску;
- коэффициент покрытия риска капиталом.

В целях ограничения и минимизации операционного риска Банк использует следующие методы:

Ограничение (непринятие) риска. Данный метод управления операционным риском подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование - как имущественное (с использованием традиционных видов имущественного страхования Банком застраховано имущество от повреждений, утраты в результате пожара, аварий. В обязательном порядке Банк применяет страхование принадлежащего ему автотранспорта (ОСАГО), а также денежной наличности в хранилище и кассе Банка), так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

К методам ограничения риска относится система лимитов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня. Лимит на общий уровень операционного риска в целом по Банку (предельный размер требования к капиталу) устанавливается Наблюдательным Советом Банка, лимиты на отдельные элементы (индикаторы) операционного риска устанавливаются решением Правления Банка.

Основным методом минимизации операционного 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 операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- разграничение доступа к информации;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников;
- обеспечение сотрудников внутренней и внешней нормативной базой.

Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

На *предварительном* этапе Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разработку и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- организацию системы распределения функциональных обязанностей и четкое распределение ответственности;
- автоматизацию и технологическую проработку проводимых операций на каждом этапе;
- установление квалификационных требований к персоналу, совершающему банковские операции;
- назначение ответственных лиц по контролю за операционными рисками в структурных подразделениях, подверженных операционным рискам.

На *текущем* этапе Банк принимает следующие меры:

- повышение уровня квалификации персонала, в том числе доведение до персонала знаний об операционном риске, который может возникать при выполнении должностных обязанностей;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процесса, контроль за эффективностью проводимых процессов;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны лиц, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

На *последующем* этапе Банк принимает следующие меры:

- тщательно расследует причины выявляемых операционных рисков и устраняет их последствия;
- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем создания резервов под возможные потери;

- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем страхования, в том числе страхования денежных средств в хранилищах, инкассируемых денежных средств, зданий, сооружений, банковского оборудования и т.п.;

- в целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, ведет Аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, в которой отражает сведения об их видах и размерах в разрезе бизнес-процессов (направлений деятельности), обстоятельств их возникновения и выявления;

- прилагает усилия для того, чтобы иметь информацию об операционных убытках и случаях понесения финансовых потерь вследствие операционных рисков в других банках и финансовых организациях с целью исключения возникновения аналогичных факторов риска;

- для обеспечения унификации подходов и сопоставимости использует классификацию факторов операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности Банка;

- анализирует случаи операционных убытков и уровни риска, принимает меры по исправлению недочетов и вырабатывает рекомендации по минимизации уровня операционных рисков;

- совершенствует методы управления операционным риском, в том числе методы управления риском и внутреннюю нормативную базу.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков — небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимает Правление Банка. Данное решение принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой.

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в том числе Наблюдательным советом Банка утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. С этой целью Банк обеспечивает раздельное хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности.

Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;

- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в Политике информационной безопасности, утвержденной Правлением Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за операционным риском 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. Система контроля операционного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (нижний). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками, Комитет по управлению рисками:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль соблюдения лимитов операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- принятие мер по минимизации операционного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Наивысший уровень. Наблюдательный совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

Банк осуществляет контроль за эффективностью управления операционным риском. Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению рисками на регулярной основе оценивают уровень эффективности управления операционным риском на основании информации и отчетности.

Банк регулярно пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском в Банке;
- опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка и планом работ, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Проверка эффективности методологии оценки операционного риска осуществляется Службой внутреннего аудита. Проверки осуществляются в процессе проведения плановых и внеплановых проверок, не реже одного раза в год.

Методы оценки эффективности методологии оценки операционного риска разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка.

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Наблюдательному совету Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур

управления банковскими рисками, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Для целей эффективного управления операционным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Комитета по управлению рисками, так и для целей осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за соблюдением политики Банка в области операционного риска.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне операционного риска и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Комитета по управлению рисками, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному совету – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

Банк осуществлял оценку операционного риска в отчетном периоде в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в размере 100%.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.01.2019	01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	65 092	65 092
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	357 578	357 578
чистые процентные доходы	357 578	357 578
чистые непроцентные доходы	76 367	76 367

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, осуществление эффективной системы управления,

позволяющей поддерживать процентный риск на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и как следствие обеспечивающей стабильность и надежность Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня процентного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- постоянное наблюдение за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- создание системы управления процентным риском с целью быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов:

- наличие системы пограничных значений (лимитов) - призвана не допустить превышение Банком установленных лимитов уровня процентного риска;
- наличие системы полномочий и принятия решений в части управления процентным риском - распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- наличие системы мониторинга процентного риска – для обеспечения контроля уровня процентного риска;
- наличие системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления процентным риском Банка;
- наличие системы мер минимизации процентного риска;
- наличие системы мониторинга финансовых инструментов чувствительных к изменению процентных ставок;
- наличие автоматизированной и информационной систем – обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности Банка.

В процессе управления процентным риском Банк придерживается следующих правил:

- осуществление всех этапов управления процентным риском (выявление и оценка процентного риска, мониторинг, контроль и/или минимизация процентного риска) на постоянной основе в масштабах деятельности всего Банка;
- разделение полномочий, соблюдение установленного порядка согласования (утверждения) при проведении банковских операций и других сделок, принятия решений при осуществлении операций и сделок Банка;
- неукоснительное соблюдение установленного порядка участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском;
- соблюдение Банком установленных лимитов;
- осуществление действенного контроля факторов (причин) процентного риска, в том числе своевременное выявление новых факторов;
- своевременное принятие мер в целях минимизации уровня процентного риска.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Наблюдательный совет Банка.

К компетенции *Наблюдательного совета Банка* относятся следующие вопросы:

- 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 контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском;
- установление (утверждение) предельно допустимого уровня процентного риска;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегии и политики в области организации управления процентным риском.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления процентным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления процентным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска; организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском; организация системы внутреннего контроля;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском;
- проведение анализа качества управления процентным риском;
- утверждение предельных (базовых) процентных ставок;
- обсуждение с Наблюдательным советом Банка вопросов функционирования системы управления процентным риском.

К компетенции *Комитета по управлению рисками* относится:

- оценка действующей системы управления рисками, мониторинг плановых показателей в области рисков и соответствие достигнутым результатам;
- рассмотрение отчетов по всем видам рисков, присущим деятельности Банка, в том числе по процентному риску;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска;
- разработка тактических решений по максимизации чистого процентного дохода, в том числе в случае риска изменения рыночных процентных ставок.

К компетенции *Службы управления рисками* относятся следующие вопросы:

- реализация правил и процедур управления процентным риском;
- измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;
- подготовка отчетов по процентному риску;
- регулярное предоставление отчетов по процентному риску на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Правления, Наблюдательного совета Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;

- участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением Банка и Наблюдательным советом Банка.

К компетенции Управления Казначейства и финансовых институтов относятся следующие вопросы:

- формирование оптимальной стоимости привлекаемых пассивов по стоимости и по срокам с учетом полученных данных путем заключения сделок на денежном рынке и рынке деривативов;
- заключение сделок с целью хеджирования процентного риска Банка, возникшего в результате инвестиционной и кредитной деятельности Банка;
- прогнозирование влияния изменения процентных ставок на результаты деятельности Банка;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок привлечения и размещения средств на рынке межбанковских услуг.

Для целей оценки и мониторинга влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, на уровень процентного риска, Банком применяются следующие методы измерения процентного риска:

- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У;
- анализ взвешенных открытых позиций процентного риска;
- анализ фактически сложившегося уровня доходности на основании финансового результата Банка за месяц с расчетом экономических показателей.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Контроль процентного риска, 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.

Основными методами контроля процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности являются:

- контроль полноты факторов процентного риска;
- контроль процентных ставок по размещению и привлечению Банком ресурсов, их корреляция с рыночными ставками;
- контроль актуальности, полноты и достоверности данных о процентном риске;
- контроль исполнения работниками Банка возложенных на них обязанностей в части управления процентным риском;
- контроль своевременности представления установленных отчетов, их полноты и достоверности;
- контроль соблюдения установленных Банком лимитов: как лимитов на совершаемые Банком операции, так и лимитов показателей процентного риска.

Основными методами снижения (минимизации) процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности являются:

- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестирования процентного риска;
- анализ конъюнктуры финансового рынка с целью выявления негативных тенденций;
- использование перечня мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка;
- регулярный анализ результатов проведения ГЭП-анализа и показателей процентного риска;
- хеджирование процентного риска.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала) Банка, уровень доходности.

В рамках контроля за установленными лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

На случай нарушения лимитов процентного риска Банк использует перечень следующих мероприятий:

- увеличение сроков и объемов размещения средств, кредитования;
- сокращение сроков и объемов привлечения пассивов;
- досрочное погашение пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (в случае юридической возможности и наличия запаса по ликвидности);
- реструктуризацию платных пассивов, в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка;
- привлечение межбанковских кредитов (депозитов), вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц до срока, на котором формируются основные положительные разрывы, вызывающие отклонения от лимитов;
- реструктуризацию активов, в том числе продажа части активов, реализация прав требования по кредитным договорам с клиентами;
- увеличение уставного капитала Банка.

В отношении новых банковских продуктов и операций, чувствительных к изменению процентных ставок, правила и процедуры управления процентным риском определяются до начала их внедрения (осуществления).

Основная задача хеджирования - защита от неблагоприятных изменений процентных ставок. Более узкой задачей является получение прибыли вследствие благоприятных изменений процентных ставок. Необходимость в хеджировании возникает в двух случаях:

- когда риск неблагоприятных изменений больше риска благоприятных изменений;
- когда неблагоприятные изменения окажут сильное воздействие на доходы Банка.

В Банке могут применяться, при необходимости, два основных метода хеджирования процентного риска: структурное хеджирование и рыночные инструменты.

Структурное хеджирование представляет собой снижение или устранение

процентных рисков с помощью приведения в соответствие процентных доходов Банка с расходами по выплате процентов.

Методы хеджирования с помощью *рыночных инструментов* включают продукты денежного рынка (займы, фьючерсы, опционы и др.).

Решение о хеджировании процентного риска (при необходимости) принимается Комитетом по управлению рисками либо Правлением Банка, после рассмотрения предоставляемого Службой управления рисками отчета о величине принимаемого Банком процентного риска.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Комитета по управлению рисками, так и для целей осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за соблюдением политики Банка в области процентного риска.

Отчеты составляются на регулярной (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Комитета по управлению рисками, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному совету – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно.

В отчеты включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемыми Банком методами.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком

составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. На покрытие процентного риска Банком выделяется доля капитала.

Перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции:

- 1) активы, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - межбанковские кредиты (депозиты);
 - кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
 - учтенные векселя;
 - прочие размещенные средства, чувствительные к изменению процентных ставок.
- 2) пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - депозиты юридических лиц;
 - вклады физических лиц;
 - выпущенные Банком ценные бумаги (в т.ч. собственные векселя);
 - привлеченные межбанковские кредиты и депозиты;
 - прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- 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 (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля:

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки;
- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой учитываются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой учитываются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату;
- активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, учитываются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой

части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), учитываются во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу).

- активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства, привлеченные (размещенные) на срок «до востребования», ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, учитываются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 446-П, и с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных, а также на положениях внутренних документов Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже 1 раза в год, как правило, ежеквартально. При проведении стресс-тестирования процентного риска используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Стресс-тестирование осуществляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не осуществлял оценку изменения чистого процентного дохода из допущения изменения процентных ставок на 200б.п. и 400б.п. на горизонте 1 год по активам (пассивам) в иностранной валюте, т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя
из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов
на горизонте один год на 01.01.2019

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	23 343
<i>в % от собственных средств</i>	0.9
в рублях	24 798
в долларах США	-
- 200 базисных пунктов	-23 343

<i>в % от собственных средств</i>	0.9
в рублях	-24 798
в долларах США	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя
из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов
на горизонте один год на 01.10.2018

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	33 545
<i>в % от собственных средств</i>	1.3
в рублях	34 645
в долларах США	-
- 200 базисных пунктов	- 33 545
<i>в % от собственных средств</i>	1.3
в рублях	- 34 645
в долларах США	-

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

Общая информация о величине риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- установление лимитов, обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- приоритет принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления риском ликвидности;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлеченных и размещенных средств;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

Процедуры Банка по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают в себя:

- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Система полномочий призвана обеспечить надлежащее функционирование управлением риском ликвидности Банка, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- утверждение политики по управлению и контролю за состоянием ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимита);
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня банковских рисков и капитала, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления риском ликвидности Банка (положений, порядков, методик и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством РФ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков и капитала, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- обсуждение с Наблюдательным советом Банка вопросов функционирования системы управления риском ликвидности;
- проведение анализа качества управления риском ликвидности.
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

- установка особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничение компетенции органов управления Банком по предметам и сделкам, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Полномочия Президента Банка:

- текущий контроль за управлением ликвидностью;
- контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- планирование собственных средств и прибыли в рамках политики управления активами и пассивами Банка и поставленных финансовых целей, соблюдения законодательных нормативов;
- определение текущей процентной ставки Банка;
- рассмотрение и оценка основных показателей деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией развития Банка, динамики изменений балансовых показателей, соблюдения договорных отношений, как со стороны Банка, так и со стороны заемщиков/клиентов/контрагентов. Принятие необходимых мер в случае выявления отклонений и нарушений в целях обеспечения и соблюдения принятых Банком стратегических целей. Оценка показателей рисков и лимитов. В случае достижения или превышения критических показателей – своевременное принятие мер в соответствии с внутренними положениями Банка и нормативами. Предоставление Председателем Комитета по управлению активами и пассивами информации о принимаемых мерах Наблюдательному совету;
- обеспечение соответствующей работы для финансирования соответствующих источников, оценка потребностей Банка, статей баланса и их стоимости.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- разработка методик и регламентов, касающихся управления риском ликвидности, совершенствование системы контроля за соблюдением порядка управления ликвидностью;
- анализ и мониторинг эффективности работы Банка по управлению ликвидности Банка;
- разработка основных направлений оптимального привлечения и размещения ресурсов;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям Банка России;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности;
- согласование предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, на основе анализа прогноза ликвидности на предстоящий квартал;
- осуществление контроля за правильностью расчета предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц.

Полномочия Казначейства:

- оптимальное планирование и поддержание достаточного уровня ликвидности Банка;

- мониторинг и контроль ликвидности Банка;
- обеспечение бесперебойных расчетов по поручениям клиентов Банка и по операциям Банка;
- размещение или привлечение денежных средств на рынке МБК в пределах установленных лимитов.
- ведение ежедневной платежной позиции Банка;
- осуществление контроля и регулирование остатков на корреспондентских счетах Банка;
- осуществление контроля и регулирование остатков в кассе Банка;
- мониторинг нормативов ликвидности;
- анализ конъюнктуры денежного и фондового рынка.

Полномочия Службы управления рисками:

- контроль за соблюдением установленных лимитов обязательных нормативов ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- ежемесячный анализ активов и пассивов по срокам;
- составление ежемесячных прогнозов движения денежных средств;
- ежемесячный обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, такой обзор должен рассматриваться в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью;
- ежемесячное представление Комитету обобщенной информации о риске ликвидности в составе отчета об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка;
- согласование предложений Казначейства по установлению допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности,
- сбор и введение в информационную систему Банка информации о состоянии ликвидности в Банке;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Управления по работе с корпоративными клиентами:

- предоставление ежедневной/ежемесячной информации в Казначейство по планируемым к закрытию кредитным договорам, а также по приближающимся платежам других кредитных и прочих договоров;
- получение данных от других подразделений Банка по досрочному погашению кредитов;
- обеспечение использования кредитов в соответствии с принятыми кредитными решениями Банка;
- отслеживание сроков по кредитам и депозитам в соответствии с управлением ликвидностью Банка;
- контроль за фактами досрочного погашения кредитов и досрочного востребования вкладов и депозитов, уведомление об этом руководства Банка;
- применение процентных ставок, определенных уполномоченным органом Банка.

Полномочия Главного бухгалтера:

- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, капитала Банка, форм отчетности, установленных Банком России, необходимых для контроля и анализа управления ликвидностью;
- ответственность за достоверность произведенных расчетов, составление отчетности;

- консультирование сотрудников Банка по указанным выше вопросам.

Полномочия Учетно-Операционного Департамента:

- ежедневное (ежемесячное) информирование Казначейства о предстоящих выплатах/ поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- контроль за обязательной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Управления кредитования:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям руководства Банка, Комитета по управлению рисками;
- ежедневное (ежемесячное) информирование Казначейства о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат по кредитным договорам и иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- предоставление отчетов о результатах проверок Наблюдательному совету Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- информирование Президента Банка о выявленных нарушениях в части управления ликвидностью Банка.

На возникновение риска ликвидности в Банке воздействуют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам относятся:

- 1) несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам и суммам;
- 2) качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- 3) чувствительность к изменениям процентных ставок;
- 4) согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести Банк к потере ликвидности);

5) другие виды рисков (кредитный – непоставка или невозврат активов; валютный – несбалансированность активов и обязательств по видам валют; рыночный – снижение рыночной стоимости активов, процентный, операционный - результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий; риск концентрации - зависимость Банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов и др.);

6) репутация Банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы.

7) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К внешним факторам относятся:

1) политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;

2) экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;

3) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;

4) состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);

5) эффективность надзорных мер регуляторного органа.

Риску ликвидности подвержен весь Банк в целом.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию).

Достижение поставленных целей осуществляется через достижение следующих задач:

- минимизация риска ликвидности Банка;
- создание системы управления ликвидностью Банка на стадии возникновения негативных тенденций и адекватного реагирования на них;
- недопущение нарушения Банком нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- непрерывный контроль за уровнем мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- достижение оптимальных финансовых результатов деятельности Банка с учетом соотношения факторов «ликвидность-прибыльность».

Для целей выявления, оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

1) расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (нормативы ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам ликвидности за последние 3 месяца.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с использованием отчетности, предоставляемой в Банк России по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

1) показатель избытка (дефицита) ликвидности;

2) коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Метод прогнозирования потоков денежных средств и анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- оценка платежной позиции и текущий прогноз на предстоящие 5 дней;
- краткосрочный прогноз ликвидности – на предстоящий месяц;
- долгосрочный прогноз ликвидности – на предстоящий квартал.

Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения представлены ниже:

по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	747 590
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:	14 816	14 816	1 044 576	1 062 623	1 135 690	2 249 026	2 723 576	3 750 627	4 114 814	5 903 487
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,505
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	758 184	758 184	1 787 944	1 805 991	1 879 058	2 992 394	3 466 944	4 493 995	4 858 182	6 723 360
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	114 345	118 143	125 739	140 930
9. Средства клиентов, из них:	1 036 263	1 040 038	1 339 661	1 580 407	1 927 887	3 524 558	3 644 050	3 701 534	3 740 739	3 740 739
9.1. вклады физических лиц	157 302	161 077	167 092	195 822	210 811	360 269	426 011	483 495	522 700	522 700
10. Выпущенные долговые обязательства	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137
11. Прочие обязательства	27 626	27 626	27 626	27 626	28 799	28 859	28 859	28 859	28 859	28 859
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 229 573	1 233 348	1 532 971	1 773 717	2 122 370	3 719 101	3 842 391	3 903 673	3 950 474	3 965 665
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 189 846	-2 193 621	-1 463 484	-1 686 183	-1 961 769	-2 445 164	-2 093 904	-1 128 135	-810 749	1 039 238
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-178.1	-177.9	-95.5	-95.1	-92.4	-65.7	-54.5	-28.9	-20.5	26.2

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах:	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	826 084
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:	59	59	1 437 904	1 462 986	1 571 529	2 465 317	2 752 173	3 516 584	3 638 472	4 382 644
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 150
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	814 295	814 295	2 252 140	2 277 222	2 385 765	3 279 553	3 566 409	4 330 820	4 452 708	5 275 105
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	96 264	96 264	216 264	216 264	216 264	520 507	523 656	526 805	533 103	561 442
9. Средства клиентов, из них:	1 146 636	1 154 877	1 748 496	1 754 483	1 858 765	2 364 375	2 659 107	2 758 329	2 787 615	2 787 615
9.1. вклады физических лиц	110 631	118 872	125 634	131 621	160 973	216 024	356 344	455 566	484 852	484 852
10. Выпущенные долговые обязательства	148 183	148 183	148 183	148 183	148 183	149 882	149 882	149 882	149 882	149 882
11. Прочие обязательства	7 887	7 887	7 887	7 887	8 339	8 904	8 904	8 904	8 904	8 904
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 398 970	1 407 211	2 120 830	2 126 817	2 231 551	3 043 668	3 341 549	3 443 920	3 479 504	3 507 843
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 097 610	-2 105 851	-1 381 625	-1 362 530	-1 358 721	-1 277 050	-1 288 075	-626 035	-539 731	254 327
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-149.9	-149.6	-65.1	-64.1	-60.9	-42.0	-38.5	-18.2	-15.5	7.3

В целях ограничения риска ликвидности Банк разрабатывает и утверждает предельные значения (лимиты) на индикаторы риска ликвидности Банка:

- нормативы ликвидности Банка России (Н2, Н3 и Н4);
- размеры коэффициентов дефицита/избытка ликвидности.

С целью снижения уровня риска ликвидности Банк может использовать следующие методы:

- реструктуризация активов и пассивов;
- изменение процентных ставок по привлеченным депозитам;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов, движения денежных потоков;
- разработка, регулярный пересмотр Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- ежемесячный анализ уровня риска ликвидности на основании группы показателей оценки ликвидности, представленных в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- контроль за риском концентрации в кредитном и депозитном портфелях Банка;
- установление лимитов по иным видам рисков, в т.ч. по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации и др.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в год, как правило, ежеквартально.

Сценарии стресс-тестирования, используемые Банком, согласованы со склонностью к принятию рисков (риск-аппетитом), которую Банк определил для себя, и соответствуют профилю риска и набору услуг, предоставляемых Банком.

Стресс-тестирование осуществляется по двум сценариям: пессимистический и критический.

При анализе чувствительности к риску ликвидности оценивается достаточность ликвидности и высоколиквидных активов Банка, дополнительные расходы Банка в случае дополнительного фондирования в целях противостояния внезапному оттоку ресурсной базы (в пределах 10% - 30%).

Дополнительно в соответствии с требованиями внутренних положений, Банк ежеквартально составляет долгосрочный прогноз состояния ликвидности в двух вариантах:

1) с использованием ожидаемого сценария (исходя из сложившегося на момент составления прогноза развития событий);

2) с использованием негативного для Банка развития событий.

В процессе формирования прогнозов осуществляется, в том числе стресс-тестирование нормативов ликвидности Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности», а также коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Наблюдательный Совет, Правление Банка используют результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале:

- подтверждение адекватности / уточнение (пересмотр) первоначальной оценки отдельного вида риска в рамках ВПОДК;
- определение минимально необходимого буфера капитала (сверх минимума, предписываемого регулятором (Компонент 1 Базеля 2));

- разработка и реализация мероприятий по изменению профиля рисков Банка (если уровень рисков превышает риск-аппетит Банка) / разработка мероприятий и включение их в состав плана по самооздоровлению Банка (для задачи оценки общей потребности Банка в капитале).

Активы, имеющие котировки активного рынка, в 2018 году в портфеле Банка отсутствуют.

По результатам стресс-тестирования в случае необходимости разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в целях минимизации возможных потерь / поддержанию уровня достаточности капитала.

В стрессовой ситуации по риску ликвидности предпринимаются действия, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Банка, утвержденным Наблюдательным Советом, Планом мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

В Банке также разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в рамках Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой кризис ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Под кризисом ликвидности в Банке понимается недостаток денежных средств для осуществления клиентских платежей и невозможность своевременного выполнения всех текущих обязательств Банка имеющимися ликвидными активами. При возникновении дефицита ликвидности, Банк осуществляет процедуры по восстановлению ликвидности, в том числе по мобилизации средств.

Мероприятия по восстановлению ликвидности Банка, в первую очередь, несут предупредительный характер и обеспечивают возможность безусловного выполнения обязательств Банка перед клиентами: своевременное проведение платежей, возврат депозитов и оплату выпущенных Банком векселей.

Организация работ по поддержанию и восстановлению ликвидности в Банке.

Казначейство Банка:

– проводит постоянный анализ и осуществляет управление ликвидными активами и краткосрочными пассивами Банка с целью достижения достаточного уровня прибыли Банка при обеспечении уровня ликвидности, определяемого необходимостью выполнения нормативных требований Банка России и обязательств Банка перед своими клиентами;

– осуществляет оперативное перераспределение денежных ресурсов между сегментами денежного рынка, проводит операции на межбанковском рынке (размещение и привлечение денежных средств, конверсионные сделки, сделки РЕПО) и по покупке и продаже валюты, сделки SWAP (СВОП), регулирует вопросы продажи и покупки наличных денежных средств;

- осуществляет операции с государственными и корпоративными ценными бумагами и несет ответственность за обеспечение ликвидности соответствующих портфелей ценных бумаг в соответствии с установленными лимитами и ограничениями.

Управление кредитования Банка:

- осуществляет управление кредитным портфелем Банка и несёт ответственность за обеспечение ликвидности данного портфеля в соответствии с установленными лимитами и ограничениями.

В рамках ежедневного анализа ликвидности в случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, а также, учитывая тенденции в ухудшении результатов деятельности Банка, Банком

разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и по мобилизации ликвидных активов.

Мероприятия по восстановлению ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по причине ухудшения финансового состояния Банка и/или отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом.

Меры по восстановлению ликвидности состоят из четырех частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- Стадия повышенной готовности;
- Стадия кризиса 1;
- Стадия кризиса 2;
- Стадия кризиса 3.

В случае непредвиденных обстоятельств (в том числе, по причине потери деловой репутации) в Банке предусмотрен порядок взаимодействия структурных подразделений в целях реализации основных мероприятий по Банку для экстренного поддержания ликвидности.

Для целей эффективного управления риском ликвидности в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Комитета по управлению рисками, так и для целей осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за соблюдением политики Банка в области риска ликвидности.

Отчеты составляются на регулярной (ежедневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной) основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком риска ликвидности и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Комитета по управлению рисками, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Отчеты, формируемые по риску ликвидности в Банке в рамках ВПОДК, содержат следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Наблюдательному совету Правлению	ежегодно
	Комитету по управлению рисками	2 раза в год
2. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательному совету	ежеквартально
	Правлению Комитету по управлению рисками	не реже одного раза в месяц
3. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Наблюдательному совету Правлению	по мере выявления указанных фактов
4. Отчеты о значимых рисках в части информации об	Членам Комитета по	ежедневно

объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	управлению рисками Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	
5. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Комитета по управлению рисками Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	не реже одного раза в месяц

Субъектами, осуществляющими контроль, в соответствии с Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений соответствующих внутрибанковских процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками, Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением нормативов ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за исполнением принятых решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Правление Банка:

- недопущение длительного (более 6 рабочих (операционных) дней) ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- приостановление деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Наблюдательный совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом, в том числе риска ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению риском ликвидности;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Осуществляет контроль адекватности принятых параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками осуществляют свою деятельность в рамках Положений Банка «О Комитете по управлению рисками», «О Комитете по управлению активами и пассивами».

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 и на 01.10.2018 на сайте Банка.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 формы № 0409808 и разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 и на 01.10.2018 на сайте Банка.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

Наблюдательный Совет утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам) подразделений, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

Наблюдательный Совет не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с

изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Наблюдательный Совет утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

Количество заседаний Наблюдательного Совета, касающихся деятельности Банка, за 2018 год составило 13 (тринадцать).

Выплаты за выездные заседания Наблюдательного Совета и ежемесячные выплаты его членам, составили в 2018 году 5 751 тыс. руб.

Специальные органы (в том числе комитет по вознаграждениям) в составе Наблюдательного Совета не создавались.

Наблюдательный Совет не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга и Службы управления рисками Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Наблюдательный Совет рассматривает независимые оценки системы оплаты труда:

- в рамках регулярно предоставляемых заключений внешнего аудитора;
- в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора.

В 2018 году предложения и рекомендации со стороны вышеуказанных органов по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банк не поступали.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся:

- Президент Банка;
- Вице-президент Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Кредитного комитета Банка;
- руководитель Операционного управления;
- руководитель Управления Казначейства и финансовых институтов.

К работникам, осуществляющим управление рисками, относятся:

- руководитель Службы внутреннего аудита;
- руководитель Службы внутреннего контроля;
- руководитель Службы финансового мониторинга;
- руководитель Службы управления рисками.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда;
- не фиксированная часть оплаты труда.

Перечень выплат, входящих в состав фонда оплаты труда, предусмотрен в Положении Банка «О составе фонда заработной платы и выплат социального характера».

Фиксированная часть оплаты труда устанавливается каждому работнику в соответствии с занимаемой должностью и позицией, согласно Положению Банка «О работе с персоналом».

В 2018 году Наблюдательным Советом не пересматривалась система оплаты, изменения в вышеуказанную систему не вносились.

Одновременно, в соответствии со ст. 134 «Трудового Кодекса Российской Федерации», на основании Решения Наблюдательного Совета Банка (согласно представленных Руководством Банка предложений), заработная плата сотрудников в 2018 году была проиндексирована.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Перечень количественных и качественных показателей представлен ниже в таблице:

Должность	Показатели
1. Президент Банка, члены Правления	Норматив достаточности капитала (Н1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Норматив текущей ликвидности (Н3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9) Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)
2. Члены Кредитного комитета	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9) Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)
3. Руководитель Операционного управления	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)
4. Руководитель Казначейства и финансовых институтов	Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Норматив текущей ликвидности (Н3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)
5. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы управления рисками	Своевременное предоставление отчетов

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком.

В случае если Банком на момент проведения оценки деятельности работников, не соблюдаются показатели:

- доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет менее 1 процента;
- показатель ROE - рентабельность собственного капитала Банка (отношение чистой прибыли к собственному капиталу Банка) составил 15%;
- чистая прибыль Банка составила 250 000 тыс. руб.,

Наблюдательным советом принимается решение о невыплате отсроченной нефиксированной части вознаграждения и, соответственно, ее не начислении работникам Банка.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Решение о проведении корректировки либо не проведении корректировки отсроченного вознаграждения принимает Наблюдательный совет Банка не реже 1 раз в год по результатам Аудиторского заключения внешнего независимого аудитора по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за прошедший год.

Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Размеры должностных окладов работников Банка, принимающих риски, отражаются в трудовых договорах, заключаемых Банком с указанными работниками.

Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированных выплат Президенту и Вице-Президенту Банка, членам исполнительного органа Банка и иным руководителям (работникам) подразделений, принимающих риски:

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, позиции и уровня ответственности.

В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда.

Отсрочка имеет длительность не менее 3-х лет или меньший срок, если результаты деятельности по операции (группе операций) можно определить раньше 3-х лет (операции завершаются).

Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности, а также при невыполнении показателей:

- доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет менее 1 процента;
- показатель ROE - рентабельность собственного капитала Банка (отношение чистой прибыли к собственному капиталу Банка) составил 15%;
- чистая прибыль Банка составила 250 000 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, состоит из денежной формы.

Нефиксированная часть оплаты труда чувствительна к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированных выплат руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и руководителю Службы финансового мониторинга Банка:

Обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитываются качественные показатели выполнения работниками подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В отношении работников подразделений, осуществляющих управление рисками, предусматривается отсрочка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда.

Для работников Банка, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, процента выполнения поставленных перед указанными работниками задач.

Корректировка (индексация) отсроченной части вознаграждения осуществляется по решению Наблюдательного совета в порядке, предусмотренном внутренним Положением Банка.

Решение о выплате отложенной нефиксированной части вознаграждения работникам Банка принимается Наблюдательным советом по представлению Президента Банка с учетом результатов Аудиторских заключений внешнего независимого аудитора по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за прошедшие 3 года, и в случае, если:

- доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет менее 1 процента;
- показатель ROE - рентабельность собственного капитала Банка (отношение чистой прибыли к собственному капиталу Банка) составил 15%;
- чистая прибыль Банка составила 250 000 тыс. руб.

Количественная оценка деятельности работников Банка, принимающих риски, и качественная оценка работников, осуществляющих управление рисками, осуществляется 1 раз в квартал Правлением Банка.

Оценка деятельности Президента и руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется Наблюдательным советом Банка.

Подразделениями, осуществляющим мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, и Служба управления рисками Банка. Периодичность мониторинга для оценки эффективности существующей системы оплаты труда устанавливается не реже 1 раза в год.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба управления рисками, Управление по работе с персоналом и хозяйственного администрирования разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,
- по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками,
- изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Не реже 1 раза в год руководители Подразделений, указанных в предыдущих абзацах, представляют предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) на рассмотрение Наблюдательному совету Банка в составе годовых отчетов.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на следующих показателях:

- уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие стимулирующих выплат размерам, установленным настоящим

Положением.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы

подтверждены;

- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего

Положения.

В случае, если нарушен хотя бы один из вышеперечисленных показателей, система оплаты труда признается неэффективной и подлежит пересмотру.

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, состоит из денежной формы.

Информация о выплатах в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий		Количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу		Количество и общий размер выходных пособий	
Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»
4	4	не выплачивались		не выплачивались		не выплачивались	

Общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка		Общий размер выплат в отчётном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)		Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки		Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	
Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»
не осуществлялись		не осуществлялись		не выплачивались		не осуществлялись		не осуществлялись	

тыс. руб.

Период	Общая величина выплат (вознаграждений) исполнительным органам (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков		Общий объём фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов Правления и иных работников, принимающих риски				Общий объём выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчётном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника		Общий объём корректировок вознаграждений для членов Правления и иных работников, принимающих риски		Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	
			фиксированная часть		нефиксированная часть							
	32 616		17 102		15 514		не выплачивались					
	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «Исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»		
2018	20 723	11 893	10 826	6 276	9 897	5 617	не выплачивались	не выплачивались	не осуществлялись	не осуществлялись		

29/04/2019

Президент «Зираат Банк (Москва)
(акционерное общество)

Главный бухгалтер

Йылдырым А.Д.

Семенова Т.В.

