

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 01 января 2019 года**

г. Новосибирск

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание №4482-У).

1) Основные виды деятельности Банка

Основными видами (направлениями) деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- операции по купле/продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи/покупки);
- счет в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в том числе обслуживание пластиковых карт (ПК);
- сейфовое обслуживание.

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2018 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2018 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

В настоящем разделе раскрывается информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) АО «БКС Банк» (далее – Банк).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 01.01.2019 раскрываются в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 раскрывается отдельно на сайте Банка по адресу <http://bcs-bank.com/> в разделе «Раскрытие информации».

Далее представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	99 163
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	55 690 714	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 473 530	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	3 473 530
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	99 163
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	296 102	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	192 335	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	192 335	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	192 335

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	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	35 010	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающие 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	«Вложение 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	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	54 932 302	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 01.01.2019 равен 6 683 520 тыс. руб.

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу установленные «Базелем-3». Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом. Значение нормативов на отчетную дату: Н1.1=12,90; Н1.2=27,31; Н1.0=27,72.

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019 размер Основного капитала составляет 98,52% от собственных средств и равен 6 584 357 тыс. руб.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственный средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Далее представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
9	БЕЛЬГИЯ (056)	0.000	21
1	КИПР (196)	0.000	4 758

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
2	ГЕРМАНИЯ (276)	0.000	136 252
8	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	2 790 300
6	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.000	221 841
3	РОССИЯ (643)	0.000	8 682 107
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО (826)	1.000	863 499
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	843 341
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			13 542 119

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №626-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Советом Директоров Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала 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;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;

- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система лимитов и сигнальных значений для контроля за уровнем достаточности капитала.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов устанавливая систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «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.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для нее рисков.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В целях ограничения подверженности Банку риску устанавливается Аппетит (склонность) к риску. Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования. Совет директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. При изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых и т. п.) аппетит к риску может быть оперативно пересмотрен.

Аппетит к риску охватывает все виды значимых рисков и направления деятельности.

Система показателей риск-аппетита состоит из показателей:

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

Предельные значения для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Аппетитом к риску, являются строгими лимитами. Общая минимальная достаточность капитала на 2018 год установлена на уровне выше 11%, достаточность базового капитала на уровне выше 9%.

К числу количественных показателей Аппетита по значимым рискам относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований. Процент утилизации планового лимита капитала определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегией развития Банка;
- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NPaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №180-И и их сигнальные значения;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля– Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка и

осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). При определении планового уровня капитала и Аппетита к риску Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных стратегией развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2018 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2018 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Совет директоров Банка: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков Банка; утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка; принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим документом; утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка; производит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев стресс-тестирования; обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и поддержание достаточности капитала; предоставляет рекомендации Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам управления рисками и капиталом, находящимся в компетенции Совета директоров Банка; принимает решения по вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными внутренними документами Банка; образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАП): осуществляет управление структурой активов и пассивов (баланса); осуществляет управление ликвидностью; осуществляет управление рисками Банка: рыночный риск (включая валютный риск), процентный риск, риск ликвидности; оценивает результаты проведенного стресс-тестирования; контролирует соблюдение обязательных нормативов и требований к деятельности Банка.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- Принятие рисков. Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять

эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками (ответственное подразделение – казначейство, бизнес-подразделения);

- Управление рисками. Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков. (ответственные подразделения – Дирекция по рискам, Департамент комплаенс-контроля, Департамент бухгалтерии и обязательной отчетности, иные подразделения);
- Аудит системы управления рисками. Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует СД, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже 1 (одного) раза в год.

Все сотрудники Банка принимают участие в процессе идентификации рисков и оценки их значимости. В случае выявления ответственными подразделениями достижения сигнальных значений показателей риск-аппетита, или плановых уровней рисков, осуществляется оперативная эскалация нарушений.

В Банке определены порядок и периодичность формирования отчетности по рискам, а также определена периодичность предоставления отчетов на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов.

Отчеты о значимых рисках содержит следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании лимитов, о фактах установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, а также прочую информацию по значимым рискам.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются: Совету директоров - ежеквартально; исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам ежегодно.

Для определения подверженности возможным воздействиям внешних и внутренних стрессов производится периодическая процедура стресс-тестирования Банка. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

С точки зрения организации подразделяется на стресс-тестирование «сверху-вниз» и «снизу-вверх»:

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфелей активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;
- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных рисков и оценка на основе

полученных результатов и моделей потенциальных потерь Банка, экономического капитала Банка, стрессовых показателей риска.

Один из сценариев является основным и, в общем случае, строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора. Дополнительные стресс-сценарии предусматривают более жесткие значения параметров стресс-тестов, в том числе учитывают стрессовый прогноз развития экономики и банковского сектора.

В целях регулирования кредитного риска Банк в общем случае применяет методы, определенные Кредитной политикой Банка, включая:

В зависимости от времени совершения регулирования:

- анализ возможности установления лимита/ заключения сделки (на предварительном этапе);
- организация эффективного внутреннего контроля (на последующем этапе).

По способам минимизации кредитного риска:

- методы предотвращения риска (отказ в установлении лимита/ заключения сделки, сопряженной с рискованным мероприятием; контроль за качеством портфеля требований, отслеживание критических показателей; установление лимитов на объем совершаемых операций/ сделок с одним контрагентом/ группой связанных контрагентов; работа с контрагентом по оценке проблем и принятию решений);
- методы поглощения риска (создание резервов на возможные потери - покрытие потерь собственными средствами (капиталом) Банка; установление различных типов основанной на степени риска залоговой маржи);
- методы распределения рисков (диверсификация формирующих портфель требований операций);
- методы компенсации риска (заключение вспомогательной сделки, компенсирующей потери по требованию (например, заклад или гарантийный депозит)).

В зависимости от инструмента (источника) защиты: залог, заклад, поручительство, гарантии, страхование контрагентом (заемщиком) своих обязательств перед Банком, страхование переданного в залог имущества.

Установление плановых показателей совокупного кредитного риска, в том числе в разрезе видов кредитных продуктов, осуществляется в общем случае при финансовом планировании/ уточнении финансового плана.

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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:	7 362 121	6 479 964	588 970
2	при применении стандартизированного подхода	7 362 121	6 479 964	588 970
3	при применении ПВП			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 142 129	1 093 943	91 370

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
5	при применении стандартизированного подхода	1 142 129	1 093 943	91 370
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 499 338	11 545 438	839 947
17	при применении стандартизированного подхода	10 499 338	11 545 438	839 947
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 744 875	4 744 875	379 590
20	при применении базового индикативного подхода	4 744 875	4 744 875	379 590
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	365 943	352 300	29 275
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	24 114 406	24 216 520	1 929 152

Для целей формирования данных по минимальному размеру капитала, необходимому для покрытия риском (графа 5 таблицы) Банком используется значение достаточности капитала в размере 8%.

На 01.01.2019 в целом наблюдается незначительное снижение величина требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.10.2018г. на 102 114 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента увеличилась на 882 157 тыс. руб. Данное увеличение вызвано выдачей кредитов с повышенным коэффициентом риска (+ 0,27 млрд. руб.) и размещением средств на счетах иностранных банков (+ 1,374 млрд. руб.). Общая величина была скорректировано уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера (- 0,16 млрд. руб.)

Кредитный риск контрагента уменьшился на 48 186 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано изменением структуры обеспечения, полученного по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом. Обеспечение более высокого качества позволило значительно уменьшить сумму активов, взвешиваемых по уровню риска контрагента (согласно инструкции 180-И). Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ увеличился на сумму 3,55 млрд. руб.

Рыночный риск уменьшился на 1 046 100 тыс. руб. за счет общего уменьшения вложений в ценные бумаги на сумму 0,56 млрд. руб. и изменения структуры портфеля ценных бумаг. Увеличились вложения в ОФЗ на 1,21 млрд. руб.

Операционный риск в 4 квартале 2018 года не менялся и составил 4 744 875 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% увеличились на 13 643 тыс. руб. за счет увеличения отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации.

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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 сделку и 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	5 833 066	неприменимо	5 833 066				
2	Средства в	5 752 773	неприменимо	5 752 773				

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме о баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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 и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитных организациях							
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 988	неприменимо		29 848		6 140	
3.1	производные финансовые инструменты	29 848	неприменимо		29 848			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	6 140	неприменимо				6 140	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	32 153 968	неприменимо	100 740	32 053 228			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3 283 692	неприменимо	3 283 692				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	неприменимо					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 741 869	неприменимо				13 741 869	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	36 212	неприменимо	36 212				
9	Активы и группы	253 754	неприменимо	175 536	78 218			

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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 и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	неприменимо					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	неприменимо					
12	Основные средства, НМА и мат. запасы	296 102	неприменимо	103 767				192 335
13	Всего активов	61 387 424	неприменимо	15 285 786	32 161 294	0	13 748 009	192 335
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	неприменимо					0
15	Средства кредитных организаций	7 506 734	неприменимо					7 506 734
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	48 183 980	неприменимо					48 183 980
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	неприменимо					0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	441	неприменимо					441

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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 и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
18.1	производные финансовые инструменты	441	неприменимо					441
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	неприменимо					0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	неприменимо					0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	2 255 009	неприменимо					2 255 009
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	38 935	неприменимо					38 935
22	Всего обязательств	57 985 099	неприменимо					57 985 099

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского	61 195 089	15 304 028	0	32 191 142	13 754 149

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза ции	подверженны х кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
	баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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)	57 985 099	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)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	3 209 990	15 304 028	0	32 191 142	13 754 149
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 366 736	2 366 736	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	63 561 825	17 670 764	0	32 191 142	13 754 149

Банк определяет стоимости инструментов торгового портфеля как сумму денежных средств, за которую можно обменять вложения (или урегулировать обязательства) в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк признает следующую иерархию справедливой стоимости ценных бумаг, в зависимости от категории исходных данных:

К первой категории исходных данных и справедливой стоимости относятся котировки (котируемые цены) полученные с активного рынка идентичных ценных бумаг;

Ко второй категории исходных данных и оценок справедливой стоимости, полученных на их основе, относятся данные, которые не являются котировками (котируемыми ценами), но прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги;

К третьей категории данных относятся ненаблюдаемые исходные данные и оценки справедливой стоимости, полученные на их основе.

Для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки справедливой стоимости:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов; используются данные относящиеся ко второй категории исходных данных;
- по аналогичным ценным бумагам; используются данные относящиеся ко второй категории исходных данных;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков; используются данные относящиеся к третьей категории исходных данных.

В случае значительного снижения объема и/или уровня деятельности в отношении ценной бумаги, Банк проводит дополнительный анализ операций и котируемых цен на предмет соответствия справедливой стоимости.

При выявлении факта отсутствия активного рынка ценной бумаги, Банк применяет дополнительную корректировку справедливой стоимости ценных бумаг согласно пункту 1.8 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П). Остатки, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, относящихся к переоценке ценных бумаг, включаются в расчет показателей отчетности с учетом корректировки, представляющей собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Данная корректировка не отражается на счетах бухгалтерского учета, носит пруденциальный характер, используется в целях расчета собственных средств и нормативов.

Для фактически использованных расчетных методов, за исключением метода оценки через определение чистого дисконтированного денежного потока, не реже, чем раз в шесть месяцев управление внутреннего аудита осуществляет проверку критерия надежности: за шесть месяцев, предшествующих дате проверки, максимальное отклонение значений, определённых в качестве справедливой стоимости в соответствии с данным, фактически использованным расчетным методом оценки не превышает 10% от котировок или цен фактических сделок между независимыми участниками рынка на момент когда они становятся доступны.

Проверка критерия надежности осуществляется для каждой ценной бумаги, входившей в состав торгового портфеля, оцениваемых за предыдущие 6 месяцев до момента проверки, если для данной бумаги использовались расчетные методы за этот период, за исключением метода оценки через определение чистого дисконтированного денежного потока.

Каждые шесть месяцев управление внутреннего аудита тестирует метод оценки справедливой стоимости на основе данных аналогичных ценных бумаг на выполнение критерия надёжности. Если данный метод перестал удовлетворять критерию надёжности, управление внутреннего аудита в рабочем порядке уведомляет отдел рыночных рисков о необходимости изменения методики оценки FV на основе данных аналогичных ценных бумаг. Изменённая методика выносится на утверждение Правления Банка в течение месяца. Последующие оценки справедливой стоимости Банк осуществляет с помощью изменённого метода, при этом прошлые оценки не пересматриваются.

Справедливая стоимость ценных бумаг, торгующихся на организованном биржевом рынке, определяется по следующим правилам: стоимость на дату переоценки определяется по средневзвешенным ценам по итогам торгов активного рынка (если по каким-либо причинам по итогам торгов не рассчитана средневзвешенная цена, но при этом с ценными бумагами за соответствующий день осуществлялись сделки, Банк определяет справедливую стоимость по последней цене – цене «Last» или «Close») в следующей последовательности:

- При наличии средневзвешенной (последней) цены по безадресным сделкам на Московской бирже, за последние 7 торговых дней, используется ближайшая к дате переоценки средневзвешенная (последняя) цена;
- При наличии средневзвешенной (последней) цены по безадресным сделкам другого организатора торгов за последние 7 торговых дней, используется ближайшая к дате переоценки средневзвешенная (последняя) цена соответствующего организатора торгов.

Стоимость еврооблигаций, торгуемых на активном внебиржевом рынке, определяется следующим образом: при наличии котировок на внебиржевом рынке за последние 7 торговых дней, Банк определяет FV по последней доступной средней цене закрытия – цене «Mid», а при ее отсутствии – по цене «Last» или «Close», определенной по состоянию не ранее чем на 17:00 московского времени на соответствующую дату.

Основным источником котировок внебиржевого рынка Банк признает справочно-информационные, торговые системы Bloomberg или Thomson Reuters. Основными котировками для рынков еврооблигаций признаются консенсусные котировки Bloomberg Generic (BGN), Composite Bloomberg Bond Trader (CBBT) или Thomson Reuters Composite Pricing (CMPB, CMPA). Данные котировки относятся к 1 категории исходных данных, а FV, определенная по ним к 1 уровню иерархии справедливой стоимости.

В отношении еврооблигации, по которым консенсусные котировки BGN, CBBT или TRCP не рассчитываются более 7 торговых дней, используются расчетные котировки сервисов Bloomberg Valuation Service (BVAL) или Thomson Reuters Pricing Service (TRPB, TRPA). При этом, если показатель характеризующий уровень используемых для расчета данных (BVAL Score или Score в системе Reuters Data Score), составляет от 8 до 10, то рынок такого инструмента признается активным, данные котировки относятся к 1 категории исходных данных, а FV, определенная по ним, к 1 уровню иерархии справедливой стоимости.

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца четвертого квартала 2018 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ 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:	8 390 010	2 775 206	44 835 702	5 907 315
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 223	-
2.1	<i>кредитных организаций</i>	-	-	6 223	-
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 390 010	2 775 206	6 340 412	5 907 315

№ 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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 390 010	2 775 206	6 340 412	5 907 315
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	8 390 010	2 775 206	6 340 412	5 907 315
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	62 962	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 313 313	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31 633 982	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 864 235	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	242 312	-
8	Основные средства	-	-	217 402	-
9	Прочие активы	-	-	201 881	-

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банк проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также Банк работает в рамках заключенного с Банком России генерального соглашения в соответствии с Положением № 236-П от 04.08.2003г «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – 236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям 236-П, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За отчетный период существенные изменения произошли за счет изменения вложений Банка в долговые ценные бумаги юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной ликвидности, которые уменьшились на 2 068 517 тыс. руб.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 916 883	83 217
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 062 318	15 140 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 062 318	15 140 420
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 373 614	13 569 832
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 112 965	13 401 336
4.3	физических лиц - нерезидентов	260 649	168 496

По сравнению с 01.10.2018 остатки на счетах в банках-нерезидентах на отчетную дату увеличились на 1 383 395 тыс. руб. и связаны с изменением структуры ликвидности БКС Банка.

Отсутствие на отчетную дату ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями связано с проведением сделки обратного РЕПО с нерезидентом – связанной с Банком стороной на 2 194 143 тыс. руб.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 01.10.2018 на 1 813 889 тыс. руб. связано с продолжающимся процессом по снижению вложений в ценные бумаги нерезидентов на ожидании повышения ставок ФРС США.

На 01.01.2019 средства юридических лиц – нерезидентов и физических лиц – нерезидентов увеличились на 33 773 тыс. руб. и на 61 390 тыс. руб. по сравнению с 01.10.2018 соответственно. Подобная динамика остатков на счетах не является аномальной активностью клиентов-нерезидентов.

б) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитного риска Банка, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Банка, включая информацию о бизнес-модели Банка, профиле принятого риска, об организации подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях.

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

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

Цель управления кредитным риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими

задачами. Приоритетным является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам;
- Дирекцию по корпоративной безопасности;
- Операционную Дирекцию банковского бизнеса.

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска, а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь;
- формирование и ведение кредитных досье, сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках ВПОДК и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

Процедуры по управлению кредитным риском зависят от сложности совершаемых операций и бизнес-модели Банка. Показатели совокупного кредитного риска устанавливаются и контролируются Банком в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, предусмотренных Стратегией развития, в том числе для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса, розничных клиентов.

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с внутренними методиками. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее – КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных КИК на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам

рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных, а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Распределение полномочий в процессе управления кредитным риском между органами управления Банка организовано следующим образом:

Совет директоров Банка: утверждает порядок управления рисками, в том числе кредитным риском, и осуществляет контроль за реализацией указанных порядков в рамках утверждения стратегии управления рисками и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками в соответствии с отнесенными Уставом Банка к компетенции Совета директоров полномочиями.

Правление Банка и Единичный исполнительный орган Банка: утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования факторов кредитного риска, обеспечивает выполнение указанных процедур и рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в разрабатываемые документы.

КИК: принимает решение о размещении ресурсов/ установлении лимитов по объемам и срокам операций (сделок) в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка.

Контроль уровня, принятого Банком кредитного риска, осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок), т.е. на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга путем сравнения объема принятого риска с установленными лимитами. При установлении соответствующего лимита Уполномоченным органом (управления) Банка назначается подразделение, ответственное за контроль соблюдения установленного лимита. Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальным органом – Кредитно-инвестиционным комитетом.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка осуществляется исходя из принципа «3 линии защиты».

Департамент комплаенс-контроля, как вторая линия защиты, осуществляет процесс управления комплаенс-риском (выявление, анализ, оценка, разработка мер минимизации, мониторинг комплаенс-риска).

Управление внутреннего контроля оценивает эффективность процедур управления кредитным риском, осуществляет контроль за интегрированностью процедур управления кредитным риском в ежедневные процедуры управления рисками; а также информирует органы управления Банка об эффективности процедур и выявленных недостатках.

В рамках управления кредитным риском в Банке ежедневно и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риска-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка.

Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), рассматриваются и утверждаются на заседании КИК на ежемесячной основе.

Далее раскрывается информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

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	неприменимо	234 703	неприменимо	3 398 667	350 169	3 283 201
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 442 386	75 649	2 366 737
4	Итого	неприменимо	234 703	неприменимо	5 841 053	425 818	5 649 938

Банк при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией №180-И.

Далее раскрывается информация по состоянию на 01.01.2019 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным 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» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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,	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
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

По состоянию на 01.01.2019 все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п.3.14 Положения №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	730 329	53,30	389 300	24,59	179 580	-28,72	-209 720
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	32 658	21,00	6 858	4,69	1 533	-16,31	-5 325
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

За отчетный период существенные изменения произошли в основном за счет увеличения объема требований по ранее реструктурированной ссуде юридического лица. Сумма требований по реструктурированным ссудам увеличилась на 36% (192 382 тыс. руб.). На 01.01.2019 общие изменения объема сформированных резервов по реструктурированным ссудам составили 209 720 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.2

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

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 (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	238 598
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	557

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	90 дней в течение отчетного периода)	
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)	322
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4 130
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 ± ст. 5)	234 703

В связи с не поступлением средств по кредитам нескольких физических лиц в отчетном периоде, ссудная задолженность, просроченная более 90 дней, в отчетном периоде составила 557 тыс. руб.

За счет списания задолженности с балансовых счетов учета в размере 4 130 тыс. руб. по ряду кредитных договоров физических лиц существенных изменений в размере ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на конец отчетного периода не произошло.

На балансе Банка на 01.01.2019 отсутствуют просроченные (или находящиеся в состоянии дефолта) долговые ценные бумаги.

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II – V категориям качества, являются обесцененными.

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

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются как обесцененные. Практически по всей просроченной более чем на 90 дней задолженности Банком создан резерв в размере 100% от ссудной задолженности, ведется работа по судебному взысканию просроченной задолженности, в том числе за счет реализации имеющегося обеспечения.

Далее приведена классификация кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением №590-П по состоянию на 01.01.2019.

в тыс. руб.

	Кредитные требования		Созданный резерв	
	Всего	в т.ч. просроченные	Сумма	% резервирования
1	2	3	4	5
Кредиты всего, в том числе:	3 633 371	234 773	350 170	9,6
1 категория качества	557 127	0	0	0,0
2 категория качества	1 163 596	0	29 741	2,6
3 категория качества	1 442 585	54	84 298	5,8
4 категория качества	234 427	86	496	0,2
5 категория качества	235 635	234 633	235 635	100,0

В отчетном периоде с баланса Банка за счет ранее созданных резервов были списаны кредитные требования в размере 6 448 тыс. руб.

Далее приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01.01.2019.

в тыс. руб.

	Кредитные требования		Созданный резерв	
	Всего	в т.ч. просроченные	Сумма	% резервирования
1	2	3	4	5
Кредиты всего, в том числе:	3 633 371	234 773	350 170	9,6
Непросроченные	3 396 335	-	114 762	3,4
Просроченные всего, в том числе:	237 036	234 773	235 408	99,3
просроченные до 30 дн.	959	33	87	9,1
просроченные 31-90 дн.	430	38	170	39,5
просроченные 91-180 дн.	1 678	772	1 182	70,4
просроченные 181-365 дн.	1 691	1 652	1 691	100,0
просроченные свыше года	232 278	232 278	232 278	100,0

В соответствии с нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, вследствие чего Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, уменьшение ставки, отмена комиссий и иных выплат по кредиту, изменения графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 01.01.2019.

в тыс. руб.

	Кредитные требования		Созданный резерв	
	всего	в т.ч. просроченные	Сумма	% резервирования
1	2	3	4	5
Кредиты всего, в том числе:	3 633 371	234 773	350 170	9,6
Без реструктуризации	1 616 154	64 230	141 867	8,8
Юридические лица и ИП	1 380 680	37 767	106 973	7,7
Физические лица	235 474	26 463	34 894	14,8
Реструктурированные	2 017 217	170 543	208 303	10,3
Юридические лица и ИП	1 961 125	166 250	192 427	9,8
в том числе обесцененные	1 746 761	166 250	192 427	11,0
в том числе не обесцененные	214 364	0	0	0,0
Физические лица	56 092	4 293	15 876	28,3
в том числе обесцененные	56 092	4 293	15 876	28,3
в том числе не обесцененные	0	0	0	0

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01.01.2019, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

Отрасль	Кредитные требования, в тыс. руб.	Удельный вес, %
Производство	1 419 968	42,5
Строительство	723 426	21,6
Оптовая и розничная торговля	584 334	17,5
Операции с недвижимым имуществом	546 800	16,4
Услуги	30 364	0,9
Прочие виды деятельности	36 912	1,1
Итого кредиты	3 341 804	100,0

Основные объемы кредитования сосредоточены в г. Москва и Московской области, в Новосибирской и Свердловской областях. Далее представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2019, в разрезе географических зон:

Регион	Кредитные требования, в тыс. руб.	Удельный вес, %
г. Москва	1 085 165	29,87
Новосибирская область	903 209	24,86
Свердловская область	503 965	13,87
Московская область	466 320	12,83
Тюменская область	295 093	8,12
Калининградская область	171 717	4,73
Кемеровская область	126 613	3,48
г. Санкт-Петербург	10 686	0,29
Саратовская область	6 480	0,18
Красноярский край	5 709	0,16
Республика Башкортостан	4 224	0,12
Челябинская область	4 132	0,11
Краснодарский край	3 659	0,10
Ростовская область	3 536	0,10
Остальные регионы (34 региона, удельный вес каждого меньше 0,1%)	42 861	1,18
Итого кредиты	3 633 371	100,00

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Срок до полного погашения	Кредитные требования, в тыс. руб.	Удельный вес, %
Просроченная задолженность	225 855	6,22
До 30 дней	49 037	1,35
От 31 до 90 дней	493	0,01
От 91 до 180 дней	71 835	1,98
От 181 до 1 года	657 781	18,10
От 1 года до 3 лет	901 114	24,80
Свыше 3 лет	1 727 256	47,54
Итого кредиты	3 633 371	100,0

Из представленной таблицы следует, что около 22% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, около 25% портфеля будет погашено на временном горизонте «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты, оставшаяся часть кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях ограничения кредитного риска Банк использует систему лимитов включая процедуры контроля за их соблюдением, методы регулирования кредитного риска и систему плановых показателей совокупного кредитного риска.

По способам минимизации кредитного риска предусмотрены:

- методы предотвращения риска (отказ в установлении лимита/ заключения сделки, сопряженной с рискованным мероприятием; контроль за качеством портфеля требований, отслеживание критических показателей; установление лимитов на объем совершаемых операций/ сделок с одним контрагентом/ группой связанных контрагентов);
- методы поглощения риска (создание резервов на возможные потери - покрытие потерь собственными средствами (капиталом) Банка; установление залоговой маржи);
- методы распределения рисков (диверсификация формирующих портфель требований/ операций);
- методы компенсации риска (заключение вспомогательной сделки, компенсирующей потери по требованию (например, заклад или гарантийный депозит)).

В зависимости от инструмента (источника) защиты Банк использует: залог, заклад, поручительство, гарантии, страхование контрагентом (заемщиком) своих обязательств перед Банком, страхование переданного в залог имущества.

Банком разработана методология оценки принятого обеспечения по обязательствам контрагентов (заемщиков). Подходы и методы определения рыночной стоимости регулируются требованиями законодательства в сфере оценочной деятельности в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 №135-ФЗ и действующими Федеральными стандартами оценки.

Методы управления остаточным кредитным риском, применяемые Банком, включают в себя:

- оценку кредитного качества заемщиков в момент выдачи кредита с целью снижения вероятности того, что придется прибегать к реализации обеспечения;
- мониторинг финансового состояния заемщика, а также мониторинг обеспечения в период действия кредитного договора;
- установление требований к залоговому обеспечению,
- установление залоговых дисконтов;
- прочие методы по снижению кредитного риска, определенные Кредитной политикой Банка и документами по работе с залогом.

Далее раскрывается информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	1 699 760	1 583 441	1 583 441	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	1 699 760	1 583 441	1 583 441	0	0	0	0

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
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	496	0	0	0	0	0	0

Во втором полугодии 2018 года за счет изменения структуры кредитного портфеля по юридическим лицам балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась на 611 110 тыс. руб., а обеспеченных кредитных требований увеличилась более чем в 2 раза.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 4.4

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

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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 765 804		5 765 804		67 262	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 826 904	140 695	5 826 904	140 695	1 639 969	

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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	3 044 490	2 153 070	3 044 490	2 153 070	4 886 192	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	239 501	72 971	239 501	72 971	309 541	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	523		523		523	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	80 781		80 781		121 172	
13	Прочие	346 025		346 025		337 462	
14	Всего	15 304 028	2 366 736	15 304 028	2 366 736	7 362 121	

По состоянию на 01.01.2019 общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода увеличился на 47 409 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2018. Данное увеличение вызвано ростом требований, взвешенных по риску к юридическим лицам на 1 200 932 тыс. руб. и к физическим лицам на 91 116 тыс. руб. Кредитный риск снизился к кредитным организациям на 802 211 тыс. руб. и к центральным банкам и правительствам стран на 330 463 тыс. руб.

Таблица 4.5

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

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	5 698 542						67 262													5 765 804
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		5 409 538					558 061													5 967 599
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица		10 707		1 511 779			2 775 204		521		899 349									5 197 560
7	Розничные заемщики (контрагенты)							229 010	18 010	1 255	3 359	57 377	0			102	0		3 359		312 472
8	Требования (обязательства), обеспеченные																				0

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	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2																			
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							523												523
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											80 781								80 781
13	Прочие							346 025												346 025
14	Всего	5 698 542	5 420 245	0	1 511 779	0	0	3 976 085	18 010	1 776	3 359	1 037 507	0	0	0	102	0	0	3 359	17 670 764

По состоянию на 01.01.2019 сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу уменьшилось на 22 080 982 тыс. руб. Данное снижение обусловлено снижением требований к центральным банкам и правительству страны и к Кредитным организациям. На отчетную дату увеличились кредитные требования в отношении юридических лиц на 1 831 802 тыс. руб. и в отношении розничных заемщиков на 111 271 тыс. руб.

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию Банка России №4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

7) Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента - составляющая кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Банк оценивает требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией №180-И.

В целях определения кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) Банк применяет стандартизированный подход для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в соответствии с приложением 3 к Инструкции №180-И.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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)	29 848	7 087	X	1.4	67 985	67 985
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный	X	X	X	X	X	X

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
	подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	8 658 914	432 946
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	500 931

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на отчетную дату составила 36 935 тыс. руб.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 180-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 30 763 939 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 35 044 162 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) – требования по возврату ценных бумаг на сумму 5 328 140 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 4 991 322 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 180-И по вышеуказанным активам кредитный риск контрагента составил 432 946 тыс. руб.

Рост риска в части ПФИ с 11 476 тыс. руб. до 67 985 тыс. руб. на отчетную дату произошел за счет заключения внебиржевых сделок с юридическими лицами.

Значительно снизился риск по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Снижение обусловлено получением более качественного обеспечения по сделкам обратного РЕПО и общим объемом снижения сделок.

На 01.01.2019 в целом наблюдается снижение величины кредитного риска контрагента по сравнению с 01.07.2018 на 822 252 тыс. руб.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

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:	X	X
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)	X	X

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
	(с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 484	31 050
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 484	31 050

Величина риска (РСК) изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции № 180-И, на отчетную дату составила 31 050 тыс. руб.

Повышение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019 по сравнению с 01.07.2018 составило 26 040 тыс. руб. и связано с заключения внебиржевых ПФИ с юридическими лицами.

Далее раскрывается информация о величине, подверженной кредитному риску контрагенту, в разрезе портфелей (видов контрагента), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	631 131	-	-	-	-	631 131
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	37 708	-	-	-	-	37 708
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	668 839	-	-	-	-	668 839

Увеличение величины, подверженной кредитному риску контрагента, на 01.01.2019 по сравнению с 01.07.2018 связано с заключением внебиржевых сделок ПФИ.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях определения
требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

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	предостав ленное
		обособле нные	не обособленные	обособле нные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в зкладе	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	2 720 214
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	12 405 316	2 607 927
7	Акции	0	0	0	0	11 746 104	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	7 444 900	0
9	Итого	0	0	0	0	31 596 320	5 328 141

По состоянию на 01.01.2019 отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 8 064 253 тыс. руб. за счет улучшения качества полученных ценных бумаг.

Справедливая стоимость переданного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 5 152 291 тыс. руб. за счет роста объемов сделок прямого РЕПО.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
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

В отчетном периоде на балансе Банка кредитных ПФИ не находилось, сделок не производилось.

Далее раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям,
осуществляемым через центрального контрагента**

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	1 074 144
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	8 658 914	432 946
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	8 658 914	432 946
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	1 302 210	65 111
9	Гарантийный фонд	46 087	576 088
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 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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Снижение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.01.2019 связан с общим снижением объема операций обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) с 32 558 954 тыс. руб. на 01.07.2018 до 30 763 939 тыс. руб. на 01.01.2019. Также значительное влияние на снижение величины активов, взвешенных по уровню риска, оказало применение инструментов снижения кредитного риска, в частности получение качественного обеспечения по сделкам РЕПО. Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, составила 8 658 914 тыс. руб. (25 935 176 тыс. руб. на 01.07.2018).

8) Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI приложения к Указанию №4482-У.

9) Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск признан Банком значимым.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

Банк использует базовый подход к расчету требований к Капиталу на покрытие рыночного риска. Требования к Капиталу Банка определяются путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением №511-П, на целевой уровень достаточности капитала, установленный во внутренних документах Банка.

Процесс управления рыночным риском осуществляется на двух уровнях:

- рыночный риск балансовых и внебалансовых инструментов Банка (банковской книги);
- рыночный риск портфеля ценных бумаг Банка (торговый портфель).

Банковская книга в основном подвержена валютному и процентному риску, в то время как торговый портфель Банка подвержен фондовому риску.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- Выявление (идентификация) – проводится как в рабочем порядке, в рамках анализа новых продуктов, так и на регулярной основе при помощи самооценки управления рыночными рисками, проводимой сотрудниками Дирекции по рискам, и открытого опросного листа руководителей подразделений, осуществляющих сделки с финансовыми инструментами;
- Оценка – в качестве основного способа оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска по открытой валютной позиции (банковской книги) Банк использует метод VaR, представляющий собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной доверительно вероятностью в условиях стабильного рынка. Метод VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному бэк-тестированию в соответствии с Положением по управлению рыночными рисками Банка;

- Регулирование (лимитирование, диверсификация) – в качестве основного инструмента регулирования Банк применяет лимитирование. Для фондового риска торгового портфеля и валютного риска по открытой валютной позиции используются VaR и stop-loss лимиты, лимиты на объем открытой позиции (позиционные лимиты), лимиты концентрации (на долю соответствующих инструментов). Лимиты концентрации также помогают поддерживать необходимый уровень диверсификации портфелей;
- Мониторинг уровня принимаемых рисков – ежедневно Дирекция по рискам формирует отчеты о мониторинге торгового портфеля Банка и валютного риска активов и пассивов (банковской книги) и направляет их подразделениям, совершающим сделки с соответствующими финансовыми инструментами, руководителю Дирекции по рискам, а также Управлению внутреннего аудита (далее - УВА);
- Контроль за соблюдением лимитов – включает предварительный контроль (для новых сделок) торговыми подразделениями, осуществляющими операции с соответствующими финансовыми инструментами и последующий контроль (на следующий рабочий день) Дирекцией по рискам. Контроль за фактическим устранением нарушений лимитов и ограничений осуществляет УВА;
- Информационное обеспечение и отчетность – поддержание Дирекцией по рискам системы информационного обеспечения процесса управления рыночными рисками, гарантирующей поступление своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

В рамках управления рыночным риском в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежедневная отчетность о мониторинге торгового портфеля, о валютном риске банковской книги, включающая в себя информацию о фактическом соблюдении установленных лимитов VaR, stop-loss, позиционных и лимитов концентрации (на структуру активов и пассивов). Отчет по итогам недельного мониторинга торгового портфеля выносится на рассмотрение КУАП;
- Ежемесячный анализ валютного риска активов и пассивов (банковской книги) и фондового риска торгового портфеля. В рамках данной отчетности до сведения Правления Банка, доводятся описание активов и пассивов Банка подверженных риску (валютному, фондовому), фактическое использование установленных лимитов VaR и stop-loss, размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, выводы об уровне рыночного риска, который принимает на себя Банк, а также рекомендации по управлению рыночными рисками;
- Ежеквартально составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка и включает в себя анализ изменения активов и пассивов, динамику утилизации установленных лимитов, результаты последней плановой идентификации источников рыночного риска (в т.ч. результаты самооценки управления рыночными рисками), размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, результаты последнего проведенного стресс-тестирования, выводы об уровне рыночного риска, который принимает на себя Банк, рекомендации Совету Директоров и Правлению Банка по управлению рыночными рисками;
- Раз в полгода, в том числе 1 раз в год в рамках интегрального стресс тестирования, проводится стресс-тест подверженности позиций Банка рыночным рискам. Результаты стресс-тестирования предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету Директоров.

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	839 947
1	процентный риск (общий или специальный)	838 965
2	фондовый риск (общий или специальный)	982
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	839 947

Процентный риск уменьшился на 445 778 тыс. руб. за счет уменьшения общего размера портфеля ценных бумаг подверженных процентному риску на 2 722 366 тыс. руб., а также за счет изменения структуры портфеля. Так вместо высоко рискованных бумаг увеличились вложения в бумаги Российской Федерации.

Размер фондового риска уменьшился на 154 тыс. руб. в связи с продажей уменьшением объёма портфеля ценных бумаг подверженного фондовому риску вызванного переоценкой ценных бумаг.

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

Размер рыночного риска за период с 01.07.2018г. по 01.01.2019г. уменьшился на 5 574 150 тыс. руб. и составил 10 499 338 тыс. руб.

10) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Согласно утвержденной в банке методологии управления операционными рисками основными источниками операционного риска являются:

- Персонал (недостатки в работе персонала и трудовых отношениях, злоупотребления или противоправные действия сотрудников организации/внутреннее мошенничество);
- Сторонние лица (внешнее мошенничество);
- Качество управления/Процессы/Бизнес-процессы (недостатки планирования, организации, распределения задач, недостатки исполнения процессов, неправильная деловая и рыночная практика, недостатки контроля);
- Системы и технологическое обеспечение (системные сбои, поломки оборудования);
- Непредвиденные обстоятельства (катастрофы (форс-мажор), технические аварии из-за внешних систем, неисполнение обязательств из-за внешних контрагентов).

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет следующие принципы для снижения операционного риска:

- Стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- Подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением;
- Контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- Недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- Автоматизация технологий и защиты информации, индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам, сохранение резервной информации об операциях Банка;
- Централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств (далее – ОНиВД).

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

Совет директоров Банка: обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском; утверждает основные принципы управления операционным риском (в том числе правового риска); ежегодно оценивает эффективность управления операционным риском; контролирует деятельность исполнительных органов по управлению операционным риском; принимает «Катастрофический» уровень риска.

Правление Банка: принимает риск по отдельным событиям операционного риска или критичным процессам; контролирует процесс управления операционным риском и деятельность Департамента управления процессами и операционными рисками и подразделений, участвующих в данном процессе; утверждает уровень операционного риска; утверждает План ОНиВД Банка; принимает «Средний», «Значительный» и «Критичный» уровень риска; ежегодно утверждает пороговые значения ключевых индикаторов риска.

Департамент управления процессами и операционными рисками: планирует, координирует, централизует и осуществляет методологическую поддержку процессов управления операционным риском; идентифицирует и анализирует операционный риск Банка в Бизнес-процессах и операциях Банка; качественно оценивает операционный риск и составляет карту операционных рисков; участвует в разборе событий операционного риска и подготавливает соответствующие экспертные заключения при проведении служебных расследований; оценивает и своевременно информирует об уровне операционного риска и о факторах его существенного повышения, коллегиальные органы управления, Департамент комплаенс-контроля и УВА Банка.

Департамент комплаенс-контроля: участвует в разборе событий операционного риска, жалоб/претензий клиентов/контрагентов, предписаний контролирующих органов; осуществляет сбор данных о событиях регуляторного риска; оценивает и своевременно информирует об уровне регуляторного риска и о факторах его существенного повышения, коллегиальные органы управления, Департамент управления процессами и операционными рисками.

Управление внутреннего аудита: проверяет эффективность методологии оценки процедур управления операционным риском в рамках проводимых проверок; информирует Совет директоров, Председателя Правления и Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска; оценивает качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к операционному риску и методов контроля за ним; участвует в разработке и согласовании внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля операционным риском.

Дирекция по корпоративной безопасности: выявляет и информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Департамент информационной безопасности: разрабатывает единую политику обеспечения информационной безопасности Банка, определяет требования к системе защиты информации Банка; организывает мероприятия и координирует работу всех подразделений Банка по комплексной защите информации; выявляет и информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Юридическое управление: своевременно уведомляет заинтересованные подразделения о выявленных изменениях законодательства РФ; согласовывает все внутренние документы на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации; согласовывает исходящую информацию от имени Банка, информацию, размещаемую в СМИ и на сайте Банка; представляет интересы Банка в различных инстанциях; участвует в разработке и согласовании новых Бизнес-процессов; информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Департамента бухгалтерии и обязательной отчётности: информирует Департамент управления процессами и операционными рисками об операционных убытках, отраженных на счетах Банка операционных потерях, выплат неустоек и штрафов контрагентам/ надзорным органам.

Руководители структурных подразделений, принимающих риски: контролируют соблюдение внутренних положений и утверждённых процедур при проведении банковских операций; ежедневно или по мере возникновения информируют Департамент управления процессами и операционными рисками о фактах реализации операционного риска.

В рамках управления операционным риском в Банке подготавливаются следующие отчёты:

- Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов/сигнальных значениях предоставляется ежедневно Директору по рискам;
- Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка.
- Отчёт о состоянии операционного риска формируется Департаментом управления процессами и операционными рисками и предоставляется на рассмотрение Правления Банка ежемесячно и Совета директоров ежеквартально;
- Отчет по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка;
- Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и КУАП ежегодно.

Далее Банк раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №346-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.01.2019 не изменился по сравнению с прошлой отчетной датой и составляет 379 590 тыс. руб.

11) Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является удержание величины потенциальных потерь Банка, связанных с неблагоприятным движением рыночных процентных ставок, в рамках, соответствующих общему предельно допустимому уровню процентного риска, установленному в системе показателей Риск-аппетита на уровне Банка.

Процесс управления процентным риском состоит из следующих основных этапов:

- Выявление (идентификация) – проводится как в рабочем порядке, в рамках анализа новых продуктов, так и на регулярной основе при помощи самооценки управления рыночными рисками, проводимой сотрудниками Дирекции по рискам, и открытого опросного листа руководителей подразделений, осуществляющих сделки с финансовыми инструментами;
- Оценка – оценка процентного риска банковской книги в Банке представлена двумя принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску:
 - в рамках GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде (до 1 года). Изменение чистого процентного дохода используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат Банка;
 - в рамках анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью метода модифицированной дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка (банковской книги) к риску изменения уровня рыночных процентных ставок. Данная метрика позволяет оценить влияние небольших изменений процентных ставок на Капитал Банка в долгосрочной перспективе.
- Регулирование (лимитирование, диверсификация) – в качестве основного инструмента регулирования Банк применяет лимитирование. Правлением Банка установлен лимит чувствительности стоимости инструментов банковской книги (активов и пассивов банка) к изменению уровня процентных ставок на 1 процентный пункт; и лимит изменения чистого процентного дохода при параллельном изменении процентных ставок на временном горизонте 1 год в базовом сценарии стресс-тестирования;
- Мониторинг уровня принимаемых рисков – Дирекция по рискам формирует отчеты о процентном риске активов и пассивов (банковской книги) и направляет их подразделениям, совершающим сделки с соответствующими финансовыми инструментами, руководителю Дирекции по рискам, а также УВА;
- Контроль за соблюдением лимитов – включает предварительный контроль (для новых сделок) торговыми подразделениями, осуществляющими операции с соответствующими финансовыми инструментами и последующий контроль (на следующий рабочий день) Дирекцией по рискам. Контроль за фактическим устранением нарушений лимитов и ограничений осуществляет УВА;
- Информационное обеспечение и отчетность – поддержание Дирекцией по рискам системы информационного обеспечения процесса управления процентным риском банковской книги, гарантирующей поступление своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

В рамках управления процентным риском в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежемесячный анализ процентного риска активов и пассивов (банковской книги). В рамках данной отчетности до сведения Правления Банка, доводятся описание активов и пассивов Банка подверженных риску (процентному), фактическое использование установленных лимитов, размер требований к капиталу на покрытие процентного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке, выводы об уровне процентного риска, который принимает на себя Банк, а также рекомендации по управлению процентным риском;
- Ежеквартально составляется комплексное заключение об уровне процентного риска, принимаемого Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка и включает в себя анализ изменения активов и пассивов, динамику утилизации установленных лимитов, размер требований к капиталу на покрытие процентного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, результаты последнего проведенного стресс-тестирования, выводы об уровне процентного риска, который принимает на себя Банк, рекомендации Совету Директоров и Правлению Банка по управлению процентным риском;

- Раз в полгода, в том числе 1 раз в год в рамках интегрального стресс тестирования, проводится стресс-тест подверженности Банка процентному риску. Результаты стресс-тестирования предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету Директоров.

Оценку эффективности управления процентным риском банковской книги выполняет УВА в рамках процедуры валидации модели чистого процентного дохода под риском, а также в рамках иных процедур, установленных внутренними документами Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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 Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Далее в таблице представлены объемы и структура срочности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию 01.01.2019.

в тыс. руб.

Наименование	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги по справедливой стоимости	-	542 248	244 416	-	6 432 625	6 522 581	13 741 870
Ссудная задолженность	49 000	-	61	701 206	1 250 916	1 631 239	3 632 421
Сделки обратного РЕПО	30 763 939	-	-	-	-	-	30 763 939
Внебалансовые активы	71 671 175	-	-	-	-	-	71 671 175
ИТОГО АКТИВЫ:	102 484 114	542 248	244 476	701 206	7 683 541	8 153 820	119 809 405
Активы нарастающим итогом	102 484 114	103 026 362	103 270 839	103 972 044	111 655 585	119 809 405	x
Средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	2 500 000	-	-	-	2 500 000
Средства клиентов юридических лиц	2 758 175	165 035	95 256	1 285 007	11 695	-	4 315 168
Средства клиентов физических лиц	2 067 557	2 639 573	3 837 312	6 795 440	571 755	-	15 911 638
Субординированный займ	-	-	-	-	-	3 473 530	3 473 530
Сделки прямого РЕПО	4 991 322	-	-	-	-	-	4 991 322
Внебалансовые обязательства	71 987 184	-	-	-	-	-	71 987 184
ИТОГО Пассивы:	81 804 238	2 804 609	6 432 568	8 080 447	583 450	3 473 530	103 178 842
Пассивы нарастающим итогом	81 804 238	84 608 847	91 041 415	99 121 862	99 705 312	103 178 842	x

В процессе оценки процентного риска Банк использует следующие допущения:

- В отношении кредитов и депозитов с конкретным сроком погашения Банк не предполагает досрочных погашений/востребований. Погашения основного долга по кредитным инструментам с неопределённым сроком погашения предполагаются к погашению на горизонте 1 года. Средства до востребования предполагаются к востребованию на горизонте до 15 дней;
- При расчете изменения чистого процентного дохода под риском структура баланса предполагается неизменной (статичной) в течение года;
- Банк рассчитывает требование к капиталу на покрытие процентного риска банковской книги как среднее фактическое значение чистого процентного дохода под риском за 3 года, предшествующее дате определения требований к капиталу по ежемесячным данным.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится стресс-тест, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2019года:

Российский рубль

Изменение процентных ставок, б.п.	-400	400
Изменение чистого процентного дохода, тыс. рублей	-226 147	226 147

Доллары США и проч.

Изменение процентных ставок, б.п.	-200	200
Изменение чистого процентного дохода, тыс. рублей	-131 337	131 337

Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. рублей	-357 485	357 484
--	-----------------	----------------

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 5.84% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 20%.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка (экономического капитала Банка) к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Ниже представлены данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют:

Наименование	Чувствительность, тыс рублей					
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги по справедливой стоимости	217 332	0	196 741	0	0	414 073
Ссудная задолженность	83 777	0	0	0	0	83 777
Сделки обратного РЕПО	5 710	0	0	0	0	5 710
Внебалансовые активы	849	350	761	2	0	1 961
Итого активы:	307 668	350	197 502	2	0	505 521
Средства кредитных организаций	9 447	0	0	0	0	9 447
Средства клиентов юридических лиц	8 358	48	2 551	0	0	10 956

Наименование	Чувствительность, тыс рублей					
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Средства клиентов физических лиц	53 268	3 154	21 593	0	160	78 015
Субординированный займ	0	0	159 336	0	0	159 336
Сделки прямого РЕПО	448	0	0	0	0	448
Внебалансовые обязательства	1 096	336	537	0	0	1 970
Итого пассивы:	72 617	3 538	184 017	0	160	260 172
Чувствительность баланса	235 051	-3 188	13 485	2	-160	245 349

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 245 349 тыс. рублей или 3.58% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

12) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Максимальная величина риска ликвидности, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив, устанавливается Аппетитом к риску. Аппетит к риску ограничивает приемлемые для Банка нормативы ликвидности и внутренние риск-метрики.

Величина риска ликвидности, принимаемого Банком, находится в «зеленой» зоне. Банк выполняет нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Н2 (мгновенная ликвидность)	более 15%	138,7%	58,8%
Н3 (текущая ликвидность)	более 50%	290,6%	195,7%
Н4 (долгосрочная ликвидность)	менее 120%	4,8%	3,2%

Управление риском ликвидности Банка осуществляется на трех уровнях («линиях защиты»):

- Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (ответственное подразделение - Казначейство)
- Управление рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности) (ответственное подразделение – Дирекция по рискам)
- Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего аудита (ответственное подразделение – Управление внутреннего контроля).

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

Совет Директоров: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выполняет иные функции.

КУАП: утверждает методы оценки риска ликвидности, устанавливает внутренние метрики ликвидности и лимиты на них, устанавливает ставки размещения, привлечения и фондирования, выполняет прочие функции.

Дирекция по рискам: разрабатывает методики определения потребности Банка в ликвидных средствах, анализа состояния риска ликвидности; разрабатывает методику и проводит стресс-тестирование состояния ликвидности совместно с Департаментом Казначейство; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП предложения по управлению риском ликвидности, в том числе предложения по установлению предельных значений лимитов на риск ликвидности, отвечает за соответствие этих значений текущим потребностям, природе и особенностям бизнеса Банка, его финансовому состоянию и текущей рыночной ситуации, контролирует исполнение установленных лимитов; проводит анализ состояния риска ликвидности, осуществляет подготовку отчетности о состоянии ликвидности, проводит стресс-тестирование состояния ликвидности совместно с Департаментом Казначейство.

Департамент казначейство: осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка; осуществляет управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП предложения по управлению ликвидностью; поддерживает текущую и долгосрочную ликвидность Банка на необходимом уровне; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП, Правления и Совета Директоров Банка предложения по реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности, а также мероприятия по восстановлению ликвидности в случае выявления ее дефицита; проводит анализ состояния риска мгновенной ликвидности, участвует в стресс-тестировании состояния ликвидности совместно с Дирекцией по рискам;

Служба внутреннего аудита: осуществляет контроль соблюдения методологии по управлению риском ликвидности; информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Процедуры управления риском ликвидности учитывают следующие факторы его возникновения:

- Риск структурной ликвидности, возникающий в результате несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- Риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или ограниченного доступа на рынок;
- Риск концентрации крупных вкладчиков, то есть вероятность потерь в случае одновременного требования возврата депозитов и/или вкладов несколькими крупными вкладчиками;
- Риск оперативной ликвидности (невозможность для Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств);
- Риск фондирования (неблагоприятные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности осуществляется на основе анализа баланса Банка и внебалансовых требований и обязательств. Для оценки состояния ликвидности учитываются фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

В процессе управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу: в течение операционного дня – мгновенная ликвидность, до 1 месяца – текущая ликвидность, от 1 месяца – долгосрочная ликвидность.

Мгновенная ликвидность: Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операции, способные повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкнот на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность. В целях всесторонней и оперативной количественной оценки риска ликвидности Банк осуществляет расчет, анализ и контроль как обязательных риск-метрик (обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4), так и внутренних риск-метрик (буфер ликвидности, кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии, разрыв ликвидности):

Оценка обязательных риск-метрик – Банк осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 на ежедневной основе, а также отслеживает их соответствие требованиям нормативных документов Банка России. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4 установлен Стратегией управления рисками и капиталом. В случае достижения каким-либо из вышеперечисленных показателей сигнальных значений, Дирекция по рискам информирует членов КУАП об уровне угрозы финансовой устойчивости Банка и о необходимости начала реализации мероприятий, предусмотренных Планом ОНиВД.

Оценка внутренних риск-метрик – Банк рассчитывает, анализирует и устанавливает лимиты на ликвидность активов, стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также оценивает доступность привлечений с финансовых рынков в зависимости от сценария. При оценке стабильности пассивов учитываются поведенческие характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов.

- Буфер ликвидности – показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах, нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования), ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса);
- Кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии – при расчете Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток средств крупных (топ-10) вкладчиков, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам). Кумулятивный отток денежных средств в каждый момент времени сравнивается с буфером ликвидности, рассчитанным на дату начала стресс-тестирования – объемом необремененных ликвидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии. Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета оттоков денежных средств и буфера

ликвидности предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени;

- Разрыв ликвидности – рассчитывается с использованием данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», содержащей информацию о контрактных сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимся до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности.

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

в тыс. руб.

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	5 320 655	-	-	-	-	5 320 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	512 411	512 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	29 848	-	-	-	6 140	35 988
Средства в других банках	5 752 773	-	-	-	-	5 752 773
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 936 097	-	-	-	-	9 936 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	3 805 772	-	-	-	-	3 805 772
Прочие активы	127 597	-	-	-	-	127 597
Всего финансовых активов	57 249 248	1 295 661	73 767	1 791 637	518 640	60 928 953
Обязательства						
Средства банков	5 006 734	2 500 000	-	-	-	7 506 734
Средства клиентов	29 481 771	6 594 864	8 052 664	581 151	-	44 710 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	-	-	441
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	3 473 530	3 473 530

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
1	2	3	4	5	6	7
Прочие обязательства	1 529 365	435 458	52 905	1 777	-	2 019 505
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	5 725	46 207	426 155	624 993	-	1 103 080
Всего обязательств	36 024 036	9 576 529	8 531 724	1 207 921	3 473 530	58 813 740
Чистый разрыв ликвидности	21 225 212	(8 280 868)	(8 457 957)	583 716	(2 954 890)	2 115 213
Совокупный разрыв на 1 января 2019 года	21 225 212	12 944 344	4 486 387	5 070 103	2 115 213	2 115 213

Финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

Срочные депозиты физических лиц отражены в соответствии со сроками по договору. При этом следует принимать во внимание, что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

В своей деятельности Банком предусмотрены следующие методы снижения риска ликвидности:

- Аппетит к риску. Управление ликвидностью Банка осуществляется с учетом аппетита к риску и установления лимитов как на значения обязательных нормативов, так и на внутренние риск-метрики;
- Поддержание буфера ликвидности. Банк поддерживает и контролирует размер буфера ликвидности для поддержания нормальной деятельности и оперативного реагирования на ухудшение ситуации с ликвидностью;
- Прогнозирование ликвидности. Ежегодное стратегическое планирование синхронизировано с разработкой плана рисков;
- Постоянный мониторинг и контроль лимитов;
- Управление структурой баланса. диверсификация пассивной базы. Банк поддерживает пассивную базу, диверсифицированную по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также подтверждения того, что текущее состояние ликвидности соответствует приемлемому уровню риска ликвидности Банк не реже 1 раза в год производит оценку потенциального воздействия на ликвидность Банка негативных сценариев изменений объема и сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Банка в рамках процесса общепанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности является расчет стрессовых обязательных нормативов ликвидности Банка.

Банк обеспечивает проведение прямого и обратного стресс-тестирования риска ликвидности. Результаты прямого стресс-тестирования риска ликвидности показывают изменение обязательных нормативов ликвидности Банка вследствие реализации рассматриваемых стресс-сценариев.

Результаты обратного стресс-тестирования риска ликвидности показывают критический объем оттоков средств кредиторов Банка, вследствие которого происходит нарушение обязательных нормативов ликвидности, а также достижение сигнальных значений показателей риск-аппетита.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления Банка и КУАП.

Помимо ежегодного общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности, Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты доводятся до членов КУАП на регулярной основе. В рамках регулярного стресс-теста Банк рассчитывает величину буфера ликвидности и кумулятивного стрессового оттока денежных средств.

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах, нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования), ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток средств крупных (топ-10) вкладчиков, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам).

Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета буфера ликвидности и оттоков денежных средств, предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени и пересматриваются КУАП не реже 1 раза в год.

Стрессовые параметры представлены в таблице ниже:

Статья	Параметр	1 фаза	2 фаза
1	2	3	4
Кредиты ЮЛ	доля дефолтов/продолжений в погашениях, %	1,5	70
Кредиты ФЛ	доля дефолтов/продолжений в погашениях, %	1,5	5
Бумаги в ЛС	отрицательная переоценка, %	15	0
Не топ-10 срочные депозиты ЮЛ	отток, % в мес. от объема на начало стресса	10	0
Не топ-10 расчетные счета ЮЛ	отток, % в мес. от объема на начало стресса	33	31
Топ-10 ср-в ЮЛ	отток, % в мес. от объема на начало стресса	100	0
Средства ФЛ	отток, % в мес. от объема на начало стресса	10	2
ЛОРО/МБК/РЕПО/рынки капитала	недоступность продолжений/новых привлечений	0	0
Кредитные линии/овердрафты	отток, % в мес. от объема на начало стресса	10	0

Риск рыночной ликвидности по портфелю ценных бумаг учитывается при расчете буфера ликвидности Банка. В буфер ликвидности включаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Ценные бумаги принимаются в расчет буфера ликвидности по рыночной стоимости на момент расчета буфера за вычетом стрессового дисконта в размере 15%. Данный параметр стрессового обесценения портфеля ценных бумаг (стрессовый дисконт) актуализируется КУАП не реже 1 раза в год. Значение параметра учитывает структуру портфеля облигаций Банка, включенных в Ломбардный список Банка России, в том числе валютную, структуру дюраций и кредитного качества (кредитных рейтингов) эмитентов. Значение параметра определяется на основе анализа исторического поведения безрисковых кривых доходностей и кредитных спредов в стрессовые периоды (включая кризисы 2008 и 2014 годов).

Трансфертное фондирование портфеля ценных бумаг Банка осуществляется с использованием групп ликвидности. Определение группы ликвидности для каждой ценной бумаги основывается на таких критериях как: тип бумаги (акция, облигация), признак страны риска (иностранные/локальные ценные бумаги), кредитный рейтинг эмитента, субординированность, объем выпуска. Каждая из групп ликвидности сопоставляется с определенным сроком отвлечения ликвидности, менее ликвидные бумаги отвлекают ликвидность на более длительный срок. В зависимости от срока отвлечения ликвидности определяется стоимость фондирования (ставка на трансфертной кривой). Трансфертная кривая в свою очередь включает дополнительный кредитный спред (спред ликвидности), отражающий уровень кредитного риска (риска ликвидности) Банка и зависящий от срока кривой.

Дирекция по рискам осуществляет еженедельный мониторинг ключевых индикаторов риска ликвидности, перечень которых вместе с установленными сигнальными значениями приведен в Плане ОНиВД.

В случае выявления фактов превышения значений ключевых показателей ликвидности над установленными сигнальными значениями, а также в зависимости от того, какой уровень установленного ограничения превышен, а также от того, можно ли установить достаточные корректирующие мероприятия, не препятствующие ведению обычной деятельности Банка, устанавливается уровни угрозы финансовой устойчивости Банка, а также предусматривается соответствующий план мероприятий для каждого уровня. Меры самооздоровления, направленные на увеличение капитализации и ликвидности Банка разрабатываются с учетом результатов проведенных Банком стресс-тестов. При этом принимаются во внимание как стресс-тесты, проведенные в рамках внутренних процедур и нормативных документов Банка, так и стресс-тесты, проводимые в соответствии с требованиями Банка России по управлению достаточности капитала.

В рамках управления риском ликвидности в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежедневный отчет о состоянии мгновенной ликвидности Банка формируется отделом управления рисками ликвидности баланса и предоставляется руководителям профильных подразделений банка.
- Отчет об оценке внутренних риск-метрик: буфера ликвидности и кумулятивного оттока денежных средств подготавливается Дирекцией по рискам и доводится до сведения Департамента казначейство и КУАП на еженедельной основе.
- Ежемесячный отчет построения разрыва ликвидности формируется отделом управления рисками ликвидности баланса и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Информация о соблюдении лимитов риска ликвидности и выполнении обязательных нормативов ликвидности подготавливается Дирекцией по рискам и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер капитала на покрытие риска ликвидности, текущие значения лимитов по риску ликвидности) формируется Дирекцией по рискам ежемесячно и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет о результатах интегрального стресс-тестирования доводится до сведения Совета Директоров, Правления и КУАП в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на ежегодной основе.

В соответствии со структурой Банка предусмотрена многоуровневая система контроля за управлением риском ликвидности:

- Совет директоров: осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка, в том числе рассматривает информацию о нарушениях показателей аппетита к риску (о достижении ими установленных сигнальных значений) при выявлении этих нарушений в рамках ВПОДК;
- Правление Банка: принимает решения по вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными внутренними документами Банка;
- КУАП: осуществляет оперативный мониторинг и контроль соблюдения лимитов, а также утверждает меры, необходимые для управления риском ликвидности.

Процедуры оперативного контроля за установленными нормативами и лимитами осуществляет Дирекция по рискам совместно с Казначейством. Управление внутреннего аудита (третья линия защиты) осуществляет контроль соблюдения требований политик и процедур по управлению риском ликвидности, проверку процессов риск менеджмента как в Дирекции по рискам, так и в Казначействе, а также информирование органов управления Банка о выявленных нарушениях.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

13) Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), а также раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 года раскрываются в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.5	11.4	10.2	13.2	10.8

Значение показателя финансового рычага за 2018 год увеличилось на 6,5%, данное увеличение показателя объясняется увеличением основного капитала Банка на 13,0%.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 6,9%. Данное расхождение обусловлено поправками в части ПФИ, операций кредитования ценными бумагами, приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

14) Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В составе Совета директоров организован Комитет по вознаграждениям, в состав которого входят Председатель Совета директоров Михасенко О.В. и Член Совета директоров Степакина Е.В.

Комитет по вознаграждениям - это специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по следующим вопросам:

- Утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- Принятие 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 деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- Утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- Иные вопросы оплаты труда, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров.

В 2018 году Советом директоров проводились 7 заседаний, посвященных вопросам системы оплаты труда. Выплата вознаграждений членам Совета директоров, в т.ч. Комитету по вознаграждениям, не предусмотрена.

В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда АО «БКС Банк» не проводилась.

Система оплаты труда Банка сформулирована в виде Положения «Об оплате труда работников АО «БКС Банк»» (далее – Положение «Об оплате труда») и охватывает все подразделения Банка согласно Штатному расписанию.

Списочная численность основного персонала на 01.01.2019г. составила 678 человек и 1 570 человек внешних совместителей (на 01.01.2018г. – 480 и 1 365 человек). Увеличение за отчетный период составило 41,3% и 15% соответственно.

К работникам, осуществляющим принятие рисков, в 2018 году относились следующие категории: Правление Банка, руководство Банка, члены КИК Банка, замещающие КИК Банка, ЛПР (лица, принимающие решения) Банка, КУАП Банка, иные сотрудники.

Далее представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих принятие рисков приведена в таблице ниже:

	Категория работников	Численность на 01.01.2019
1.	Работники, осуществляющие принятие рисков:	27

1.1.	члены исполнительных органов	5
1.2.	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	22
2.	Работники, осуществляющие управление рисками	58

В категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, входит 27 человек, в том числе Председатель Правления и 4 члена Правления Банка и Руководства Банка, а также 4 члена КИК, 4 замещающих членов КИК, 3 ЛПР Банка, 3 члена КУАП Банка, 8 работников, не относящиеся к вышеуказанным категориям.

Основной целью системы оплаты труда работников Банка является конкурентоспособное вознаграждение работников за эффективное и качественное выполнение должностных обязанностей.

Премия работникам Банка по результатам деятельности Банка может быть выплачена в размере, не более 30% прибыли Банка по итогам отчетного периода. В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку», премия работникам не выплачивается. В случае выполнения Банком плана по прибыли, размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120%, либо от 80% до 100%/

Ежемесячные стимулирующие выплаты, не связанные с деятельностью Банка, могут выплачиваться работникам за выполнение особо сложных, срочных, значимых задач по поручению непосредственных руководителей / Председателя Правления. Сумма указанных ежемесячных стимулирующих выплат текущего года не может превышать 2% от годовой суммы по статье «фиксированные выплаты по должностным окладам» ФОТ, утверждённого Советом директоров.

Ежеквартальные стимулирующие выплаты, не связанные с деятельностью Банка, могут выплачиваться работникам за выполнение особо сложных, срочных, значимых задач по поручению непосредственных руководителей и/или Председателя Правления и достижение индивидуальных результатов в работе. Сумма ежеквартальных стимулирующих выплат, указанных в настоящем пункте, текущего года не может превышать 18% от годовой суммы по статье «фиксированные выплаты по должностным окладам» ФОТ, утверждённого Советом директоров.

В течение 2018 года Положение «Об оплате труда» пересматривалось один раз. Изменения были утверждены Правлением Банка 14.09.2018, одобрены Советом директоров Банка 18.09.2018 и носили следующий характер:

- дополнено понятие Премии (бонуса);
- добавлены условия и виды стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Банка;
- изменен список подразделений, относящихся к категории управляющих рисками в соответствии с изменением организационной структуры Дирекции по рискам;
- изменены ключевые показатели эффективности (далее – KPI) Дирекции по рискам в соответствии с изменением организационной структуры.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную и переменную часть, принципы которой зафиксированы в Положении «Об оплате труда».

К способам обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок относятся следующие:

- структурный – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не находятся в прямом подчинении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков;
- функциональный – зафиксированный в Положении «Об оплате труда» KPI сотрудников, не связанный с финансовым результатом деятельности курируемых подразделений;

- материальный – размер переменного вознаграждения в общем объеме вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50%.

Учет текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристик и видов количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, производится в рамках расчетов КРІ работников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и работников, осуществляющих функцию принятия рисков. Методика учета полностью раскрывается в рамках методологии расчета показателей.

Основным критерием оценки работников, принимающих риски (далее – РПР) являются прибыль и стабильность дохода, также, как и для остальных категорий персонала. В дополнение к этому для РПР предусмотрены КРІ характеризующие качество активов, от выполнения которых зависит размер вознаграждения указанных работников.

Расчет КРІ Работников, принимающие риски и Работников, управляющих рисками осуществляется с учетом специфики деятельности.

В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» премия работникам не выплачивается.

В случае выполнения Банком плана по прибыли размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120% либо от 80% до 100% для работников, осуществляющих операционное обслуживание клиентов и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При расчете премии, которая может быть выплачена работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Единственным показателем, на основании которого происходит корректировка отложенной части премиального вознаграждения, является выполнение Банком плана по Прибыли, т.к. «Прибыль» является ключевым агрегирующим показателем эффективности работы всего Банка.

Согласно действующему Положению «Об оплате труда» к выплатам, относящимся к нефиксированной части, относится Премия (бонус) – денежное вознаграждение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам работы работника за отчетный период, либо денежное вознаграждение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам выполнения работником особо сложных, срочных, значимых задач по поручению Руководства.

По итогам работы 2018 года фактическая прибыль составила 247 713 тыс. руб. или 63,75% от запланированного результата, в результате чего в 2018 году работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились выплаты премии по результатам деятельности Банка, соответственно, отсрочка и корректировка также не применялись.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде, а также отсроченные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Далее приведена информация о количестве и видах выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за отчетный период.

Количество и виды выплат за 2018 год	Единоличный исполнительный орган	Коллегиальные исполнительные органы	Коллегиальные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков	Итого
1	2	3	4	5
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	1	4	4	9
Количество выплаченных гарантированных премий	1	-	-	1
Общий размер выплаченных гарантированных премий, в тыс. руб.	690	-	-	690
Количество стимулирующих выплат при приеме на	-	-	-	-

Количество и виды выплат за 2018 год	Единоличный исполнительный орган	Коллегиальные исполнительные органы	Коллегиальные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков	Итого
1	2	3	4	5
работу				
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Количество выходных пособий ф	-	-	2	2
Общий размер выходных пособий, в тыс. руб.	-	-	1 975	1 975
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (бонусные выплаты в виде денежных средств за 4 квартал 2018г), в тыс. руб.	-	-	-	-
Общий размер выплат за год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в тыс. руб.	-	-	-	-
Общий размер выплат по видам выплат, в тыс. руб., в т.ч.:	23 433	18 038	55 756	97 227
<i>фиксированная часть (по основному месту работы)</i>	<i>22 743</i>	<i>16 654</i>	<i>53 659</i>	<i>93 056</i>
<i>нефиксированная часть</i>	<i>690</i>	<i>1 384</i>	<i>2 097</i>	<i>4 171</i>
<i>отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения</i>	-	-	-	-
<i>формы выплат (включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в тыс. руб., в т. ч.:	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-

В отчетном году общий размер по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, выходное пособие) составил 97 227 тыс. руб.

15) Выводы

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания №3624-У. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом, риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко