

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Целью управления капиталом являются:

обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской деятельности.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

идентификация и оценка существенности видов рисков;
оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенности рисков;
установление лимитов и ограничений существенности рисков;
мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных рисков;
планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
информирование Совета Директоров, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о значимых рисках и достаточности капитала;
развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка и в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком России в отношении внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК).

Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в Банке в рамках процедур бизнес-планирования на определенный период.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, осуществляющих функции по принятию риска. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляет Управление банковских рисков, при участии заинтересованных подразделений и Правления Банка выделяют общую сумму капитала (лимит) необходимый для покрытия рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему операций с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В Банке осуществляется контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. Ответственным подразделением за организацию управления достаточностью капитала является Управление банковских рисков Банка.

Управление достаточностью капитала реализуется в банке через следующие механизмы:

- бизнес-планирование;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения чрезвычайной ситуации.

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала по всем значимым рискам. При этом плановая структура капитала Банка определяется на срок не более 1 года в соответствии с Методикой расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала и текущими финансовым планом развития Банка.

Плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков утверждается Советом директоров Банка.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом

За отчётный период Банк увеличил склонность к риску в целом и к кредитному риску в частности в соответствии со стратегией развития Банка, не ухудшая при этом целевой показатель достаточности капитала.

Информация о выполнении в отчётном периоде требований к капиталу

В отчётном периоде Банк выполнял все требования к капиталу.

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

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 631 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 260 429	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 631 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	830 080
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 480 317	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	830 080
2.2.1		X	830 080	из них: субординированные кредиты	X	830 080
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 945	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 606	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	59 606
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 131 827	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Комментарии:

Существенные различия в абсолютном значении и структуре собственных средств (капитала) Банка, исчисленных по состоянию на 01.04.2019г. по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" Раздел 1 "Информация об уровне достаточности капитала" и формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма):

по строке 1.1 графы 2 указана сумма средств акционеров (участников) за вычетом убытка прошлых лет и отчетного года и нематериальных активов (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в реализации Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

При разработке системы управления рисками Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка обеспечивается посредством своевременного выполнения и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

ВПОДК является частью системы управления рисками. Внедрение ВПОДК в Банке обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участника(ов) Банка, заинтересованного(ых) в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающего доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, его сотрудников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России.

Сам Банк и все его контрагенты (как внутренние, так и внешние) заинтересованы в том, чтобы Банк не принимал на себя такой объем риска, который подвергнет опасности существование Банка в случае его реализации.

Система ВПОДК Банка включает в себя следующие процедуры:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе за соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК в Банке осуществляется в течение года и включает в себя расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности систем внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

Общие принципы управления рисками и ВПОДК

1. Осведомленность о риске:

Принятие решения о проведении любой операции производится в Банке только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции 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 проведения, не допускается.

2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска:

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляются в Банке путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решения по развитию бизнеса (формировании стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных структурных подразделений и направлений бизнеса.

3. Вовлеченность высшего руководства:

Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка и другие коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

4. Ограничение рисков:

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного риск-аппетита и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Система лимитов Банка имеет следующую структуру:

- лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определяемые в соответствии с Методикой расчета риск-аппетита и достаточности капитала;
- лимиты по значимым видам рисков;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим принятие значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т. п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

5. Разделение функций:

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом "3-х линий защиты". Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка.

1-я линия защиты	
Цель	Обеспечить соблюдение ограничений по риску, установленный 2-й линией защиты
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • идентификация видов риска; • выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключений сделок; • прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями; моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т. п. (для риска ликвидности процентного риска); • первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; • разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; • принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения); • принятие риска в результате исполнения/неисполнения участниками системы управления рисками и капиталом (п.) функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок.

2-я линия защиты	
Цель	Независимый от 1-й линии контроль соблюдения установленных ограничений
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • установление ограничений для 1-й линии защиты; • идентификация и оценка значимости видов риска; • согласование методологии управления и оценки рисков; • оценка агрегированного (совокупного) уровня риска; • прогнозирование уровня риска; • разработка системы ограничений уровня рисков; • независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений); • контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если это применимо к данному виду риска; • организация/проведение процедур стресс-тестирования; • разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным; • формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов; • развитие риск-культуры.

3-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • проведение оценки системы управления рисками внутренним и внешним требованиям; • информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; • контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в Положениях/методиках по управлению данным видом риска с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

В соответствии с лучшими мировыми практиками, в качестве 4-й линии защиты выступает Регулятор (Банк России), а также внешние аудиторы, которые несмотря на то, что являются внешними по отношению к Банку, тем не менее представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками, но и для корпоративного управления Банка в целом.

6. Информационные технологии и качество данных:

Управление рисками и достаточностью капитала строится в Банке на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Качество данных (полнота, доступность) являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков (например, объем риска, объем капитала на покрытие риска).

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

7. Совершенствование методов:

Методы управления рисками и достаточности капитала в Банке постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

8. Риск-культура:

Для обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками Банка инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

9. Система мотивации, с учетом рисков:

Система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков. Подходы к системе мотивации, применяемые в Банке, соответствуют требованиям Банка России.

10. Раскрытие информации:

Вся необходимая информация в соответствии с требованиями регулятора подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям по раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр.

Подходы к организации системы управления рисками

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципам цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

Идентификация рисков и их оценка осуществляется не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней и внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Результаты идентификации оформляются документально и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Банк признает риски значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для Банка и, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Банк может признать значимыми иные риски на основании сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного суждения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем риска, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении (изменении) лимитов либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется не менее одного раза в квартал.

В банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Член Правления, курирующий деятельность Управления банковских рисков, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

При необходимости в Банке могут формироваться иные коллегиальные органы управления рисками, в частности, комитеты по управлению выделенными группами рисков.

Банк подвержен следующим значимым (существенным) рискам:

Кредитному риску - риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Банком (или иными контрагентами, в результате которого у Банка возникает финансовое обязательство) в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате выдачи кредитов, предоставления гарантий, осуществления сделок на межбанковском рынке, размещения средств на корреспондентских счетах и счетах обеспечения, предоплаты за оказываемые услуги контрагентам, а также по иным требованиям к клиентам и контрагентам Банка.

Рыночному риску - риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск присущ операциям (сделкам) Банк с ценными бумагами (облигациями), имеющими справедливую стоимость, а также с инструментами, влияющими на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и(или) золоте.

Операционному риску – риску негативных последствий для Банка вследствие нарушений бизнес-процессов Банка, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Банка, действий (бездействия) сотрудников Банка, сбоев в работе или недостаточной функциональности систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка. Операционный риск включает в себя правовой риск и комплаенс-риск. Операционный риск присущ всем продуктам, процессам и системам Банка.

Риску ликвидности - риску невыполнения (или несвоевременного и/или неполного выполнения) Банком своих платежных обязательств (образующегося в результате несовпадения потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют) по причине невозможности получения средств на рынке (риск фондирования ликвидности) или невозможности продажи своих активов (риск рыночной ликвидности). Риск ликвидности присущ всем видам операций (сделкам), которые предполагают движение входящих (в Банк) или исходящих (из Банка) денежных потоков.

Процентному риску - риску ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск присущ операциям (сделкам) с активами, обязательствами (балансовыми

инструментами) и финансовыми (внебалансовыми) инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки. К их числу относятся кредиты, депозиты, облигации.

Организация системы управления рисками

Организационная структура участников системы управления рисками и капиталом в Банке представлена следующим образом:

- участник (общее собрание участников) Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками)
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие структурные подразделения Банка.

Помимо прочего, к функциям органов управления Банка относится контроль эффективности системы управления рисками и капиталом Банка посредством рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и утверждения внутренних нормативных документов.

В своей работе участники системы управления рисками руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Стратегией управления рисками и капиталом (Стратегией), решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно распорядительными документами Банка.

Участник Банка (общее собрание участников Банка):

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке определенных в Уставе Банка.

Совет директоров:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам рассмотрения;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует соблюдение значений аппетита к риску Банка;
- утверждает стресс-тестирование по Банку;
- утверждает ключевые документы по управлению значимыми рисками и изменения к ним для целей регулярной оценки достаточности капитала;
- утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- утверждает организационную структуру Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка:

- осуществляет предварительное рассмотрение и одобрение внутренних документов Банка по управлению рисками, выносимых для утверждения на Совет директоров;
- рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их компетенцию;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, предусмотренной Стратегией управления рисками и достаточностью капитала;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет:

- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объемов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
 - о требующих согласования действий подразделений Банка;
 - о вне компетенции отдельных подразделений Банка;
 - о имеющих разногласия между подразделениями Банка.

Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) осуществляют:

- принятие решений по вопросам кредитования;
- организацию в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций;
 - рассмотрение и, в случае одобрения, вынесение на утверждение Правлением Банка и далее на Совет Директоров Банка вопросов методологии в части оценки кредитных рисков, условий предоставления кредитных продуктов и организации кредитного процесса. Утверждение и изменение скоринговых процедур принятия кредитных решений по программам кредитования/индивидуальным сделкам;
 - делегирование полномочий по изменению скоринговых процедур принятия кредитных решений Уполномоченным лицам Банка по программам кредитования/индивидуальным сделкам.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает и внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и представляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками;
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка/валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками и капиталом;
- полноты применения и эффективности методологии управления рисками и достаточностью капитала и процедур управления рисками и достаточностью капитала;

- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рисками, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
 - надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
 - методологии по управлению рискам и оценки достаточности капитала;
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет исполнительным органам Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Прочие структурные подразделения и сотрудники Банка осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию органам управления Банка для управления рисками;
- направляют органам управления Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Отчетность и порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов

При формировании отчетности ВПОДК Банк придерживается следующих основных принципов:

Рациональность: при формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономической системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регулятора и позволяющей принимать управленческие решения.

Восприимчивость: отчетность должна быть понятна целевой аудитории с точки зрения уровня детализации и объема содержащейся в ней информации.

Прозрачность: отчетность по рискам должна содержать корректные, сравнимые и точные данные.

Полнота: отчетность должна содержать информацию по всем существенным рискам, по источнику капитала на покрытие рисков, а также информацию о соблюдении регуляторных требований. Отчеты должны содержать сравнение величин принятого риска с доступными финансовыми ресурсами на покрытие принятых рисков.

Сравнимость и агрегируемость: формат отчетности должен позволять агрегировать информацию по различным видам существенных рисков и подразделениям бизнеса для обеспечения полноты представления структуры риска Банка.

Сроки: Организация системы отчетности должна проводиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное представление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мер.

Целостность: отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов представляться в структурированном виде.

Управлением банковских рисков Банка организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от структурных подразделений и сотрудников Банка для проведения расчета величины капитала, обязательных нормативов и других показателей риска. Информирование об уровне рисков и достаточности капитала производится Управлением банковских рисков в виде Отчета о значимых рисках. Отчет о значимых рисках ежеквартально предоставляется Совету директоров и ежемесячно – Правлению Банка. Отчет о значимых рисках содержит, в числе прочего, следующую информацию:

о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

о значимых рисках (в разрезе каждого вида риска и структурных подразделений Банка);

о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

о выполнении обязательных нормативов;

о результатах стресс-тестирования;

о достижении установленных предельных и сигнальных значений (несоблюдении установленных лимитов).

Процедуры стресс-тестирования

Стресс-тестирование осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У. Стресс-тестирование является частью системы управления рисками с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов риска. Стресс-тестирование осуществляется по набору сценариев, определяемому Блоком управления рисками. Сценарии и результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются Советом директоров Банка.

Процедуры стресс-тестирования отражаются в различных внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не менее одного раза в год.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым рискам ежеквартально. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Сценарии, используемые Банком при проведении стресс-тестирования, формируются на основе определения риск-факторов, подлежащих стресс-тестированию, и выбора типа применяемых стресс-сценариев, обеспечивающих выявление и оценку тестируемых видов риска. При этом в проведении стресс-тестирования могут быть использованы гипотетические, исторические и комбинированные типы сценариев, охватывающие качественные и количественные сценарные оценки, необозримые для проведения стресс-тестирования.

Модели реализации рисков разрабатываются отдельно для каждого из анализируемых в стресс-тестировании рисков. Набор моделей, используемых под стресс-тестированием и одного из видов рисков, может включать в себя модели с разными подходами, применяемыми к отдельным портфелям (субпортфелям) Банка, в соответствии со спецификой реализации рисков и достаточностью данных.

Кроме того, в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков и интеграции результатов анализа в ключевые управленческие процессы Банк осуществляет сценарный анализ на неконсолидированной основе в отношении основных рисков. Сценарный анализ осуществляется с учетом возможного использования мер реагирования, по набору сценариев, определяемому Управлением банковских рисков и утверждаемому Советом директоров Банка. В основе сценарных анализов лежат многофакторные модели, рассматривающие влияние нескольких факторов риска на финансовую устойчивость и капитал Банка с учетом взаимосвязей между данными риск-факторами.

Сценарный анализ осуществляется на регулярной основе. Дополнительно может осуществляться сценарный анализ по решению органов управления Банка или по инициативе Управления банковских рисков на другие отчетные даты для решения отдельных управленческих задач.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определении потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования в Банке разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

К методам снижения рисков, применяемым Банком, относятся:

система ограничения рисков, основанная на лимитировании (ограничении) рисков в разрезе типов рисков, направлений деятельности (структурных подразделений), определенных категорий активов и обязательств, клиентов и контрагентов, валют, сроков, сделок, прочих ограничений;

получение обеспечения под выданные средства; принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам:

- ликвидность залогового обеспечения;
- достаточность залоговой стоимости;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения поручителя/гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом;

систематический и регулярный мониторинг рисков в разрезе типов рисков, направлений деятельности (структурных подразделений), определенных категорий активов и обязательств, клиентов и контрагентов, валют, сроков, сделок, прочих рисков;

хеджирование определенных типов рисков (например, валютный риск) путём заключения сделок на финансовых рынках, уменьшающих данный тип риска.

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 отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 731 828	1 932 223	298 546
2	при применении стандартизированного подхода	3 626 525	1 932 223	290 122
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	275 149	114	22 012
5	при применении стандартизированного подхода	275 149	114	22 012
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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 ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	938 672	70 147	75 094
17	при применении стандартизированного подхода	938 672	70 147	75 094
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	631 363	846 063	50 509
20	при применении базового индикативного подхода			0
21	при применении стандартизированного подхода	631 363	846 063	50 509
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 577 012	2 848 546	446 161

Комментарии:

Увеличение показателей требований, взвешенных по уровню риска, в части кредитного риска связано с увеличением объёма кредитного портфеля, в части рыночного риска - в связи с увеличением портфеля ценных бумаг (облигаций). Операционный риск уменьшился в связи с уменьшением уровня доходов за отчётный период.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении	из них:			
				подверженных кредитно-му риску	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 924 675	x	83 471	0	0	2 841 204
2	Средства в кредитных организациях	169 350	x	169 350	202	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		x				
3.1	производные финансовые инструменты		x				
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли		x				
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1 449 633	x	1 262 818	0	0	186 815
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	1 363 579	x	1 363 579	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		x				
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 054	x			575 054	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0	x	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	485 148	x	485 148	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Имущество, используемое в банковской деятельности и прочие активы	164 519	x	164 768	0	0	0
13	Всего активов	7 131 958	x	3 529 134	202	575 054	3 028 019
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	x	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций		x				
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		x				
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		x				
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		x				
18.1	производные финансовые инструменты		x				
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		x				
19	Выпущенные долговые обязательства		x				
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		x				
21	Прочие обязательства		x				
22	Всего обязательств	0	x				

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) подвержена рыночному риску.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	подвержены х кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 103 939	3 529 134	202	575 054
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)	х	х	х	х
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0
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)	х	х	х	х
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4 103 939	3 529 134	202	575 054
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 435 235	1 250 191		
7	Различия в оценках	408 481	772 565	-15	-363 618
	<i>Активы по годовой публикуемой отчетности</i>	<i>4 103 939</i>	<i>3 529 134</i>	<i>202</i>	<i>575 054</i>
	<i>Активы в отношении которых определяются требования к достаточности капитала</i>	<i>3 695 458</i>	<i>2 756 569</i>	<i>217</i>	<i>938 672</i>
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0
10	...				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 443 249	7 868 196	4 338	575 053

Комментарии:

Различия в оценках (в строке 7) вызваны тем, что к части активов, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала, применяются нулевые и прочие понижающие коэффициенты.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

В условиях активного рынка стоимость инструментов торгового портфеля (справедливая стоимость или СС) определяется на основании наблюдаемых котировок, раскрываемых/публикуемых источниками информации (1-ый уровень исходных данных).

Источники информации - организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках финансовых инструментов. В качестве основных (признанных) источников информации принимаются:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых и информационных агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов оценки определения справедливой стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Оценка СС финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным 2 Уровня.

Корректировка исходных данных 2 Уровня, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка СС будет отнесена к 3 Уровню в иерархии СС, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

2-й уровень исходных данных

Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, но прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента и включают:

- котируемые цены на аналогичные финансовые инструменты на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные финансовые инструменты на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные (за исключением котируемых цен), которые являются наблюдаемыми для финансового инструмента (например, процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.); кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды и другая уместная информация), с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по СС;

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

3-й уровень исходных данных

В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки по СС могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по финансовым инструментам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки финансового инструмента по СС.

Оценка финансового инструмента, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой СС.

При определении СС ценных бумаг рыночным методом применяются корректировки, указанные в таблицах ниже:

Корректировки для рублевых ценных бумаг

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования	

кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России N 2732-У); - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России N 2732-У	0 0,1
Суммарный объем заключенных сделок: - 0,1% от объема выпуска и выше; - от 0,05% до 0,1% от объема выпуска; - от 0,03% до 0,05% от объема выпуска; - от 0,005% до 0,03% от объема выпуска; - менее 0,005% от объема выпуска	0 0,01 0,02 0,03 0,05
Количество сделок: - 10 шт. и более; - от 7 до 9 шт.; - от 5 до 7 шт.; - менее 5 шт.	0 0,01 0,02 0,03
Количество торговых дней: - 5 дней и более; - от 2 до 4 дней; - менее 2 дней	0 0,02 0,05

Корректировки для ценных бумаг в иностранной валюте

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России N 2732-У; - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России N 2732-У	0 0,1
Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней: - имеется; - отсутствует	0 0,05
Значение показателя Балл (Score) котировки Блумберг (Bloomberg) BVAL: - 7 и выше; - от 5 до 6; - менее 5	0 0,05 0,1
Разница между лучшей ценой спроса и лучшей ценой предложения участников финансового рынка по котировкам ALLQ системы Bloomberg: - $\leq 0,5\%$; - $0,6 \geq 1,5\%$	0 0,1
Количество возможных участников рынка: - > 5 ; - < 5	0 0,05

Служба внутреннего аудита, в рамках своей компетенции, не реже одного раза в календарный год проводит оценку методологии определения справедливой стоимости торгового портфеля с точки зрения эффективности и правильности применения. По результатам проверки подготавливается акт проверки, который оформляется и предоставляется в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Банка органам управления Банка.

Служба внутреннего контроля оценивает правильность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, с точки зрения управления регуляторным риском и выполнения других своих функций, в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 693 321	4 060 066
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	639 593	639 593
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	122 144	122 144
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			122 144	122 144
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	517 449	517 449
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			61 067	61 067
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			456 382	456 382
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			127 189	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			3 420 473	3 420 473
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 167 686	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			249 826	0
8	Основные средства			18 865	0
9	Прочие активы			69 689	0

Комментарии:

По состоянию на 01.01.2019г. все активы Банка были свободны от обременения. Все долговые ценные бумаги (облигации) в портфеле Банка, а также размещенные межбанковские средства пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	80 719	25 033
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 184	25 920
2.1	банкам - нерезидентам	20 146	25 920
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	38	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	120 516	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 726	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	35 790	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 259 084	223 824
4.1	банков - нерезидентов	756	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 209 061	223 824
4.3	физических лиц - нерезидентов	49 267	

Комментарии:

В отчетном периоде произошел существенный рост средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и средств нерезидентов в связи с увеличением остатков средств собственника Банка, японской компании SBI, и средств клиентов-нерезидентов. Также произошел рост долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов в связи с приобретением еврооблигаций, эмитированных дочерними компаниями резидентов Российской Федерации.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитная политика Банка основана на Стратегии развития Банка на 2019–2023гг. и определяет основные направления развития Банка в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск. Кредитная политика Банка рассматривается как неотъемлемый элемент применяемой бизнес-модели и Стратегии развития Банка при осуществлении текущей деятельности.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- соответствие системы управления кредитным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие настоящей Кредитной политики и прочих необходимых внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех ответственных сотрудников Банка;
- поддержание эффективной системы управления рисками, которая предполагает формирование единого методологического пространства для подразделений Банка, а также обеспечение выполнения и координации функций в части единого подхода к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного риска;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии кредитного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления кредитным риском и своевременное обновление документов по управлению кредитным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за принятие кредитного риска и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль кредитного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления кредитным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- кредитование заемщиков на условиях возвратности, срочности и платности, а также при соблюдении целевого характера и обеспеченности;
- адекватность системы оценки кредитных рисков и управления ими по объему и сложности проводимых Банком сделок, несущих кредитный риск;
- осуществление сделок, несущих кредитный риск, на основе анализа конкретной кредитной заявки, инвестиционной сделки и/или в рамках ранее установленного лимита кредитования на основании письменного решения уполномоченных коллегиальных органов или уполномоченных должностных лиц Банка в соответствии с характером и объемом делегированных им полномочий по принятию кредитного риска;
- недопущение конфликта интересов при принятии кредитного решения, а также при оформлении и отражении в учете сделок с кредитным риском обеспечивается четким разделением подразделений Банка на иницирующие, экспертные, сопровождающие и учетные;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и заемщика вплоть до момента погашения обязательства клиента;
- обеспечение постоянного мониторинга кредитного портфеля в целом;
- определение стоимостных условий сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, степень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали прибыльность деятельности Банка;
- обеспечение роста комиссионных доходов по операциям с кредитным риском;
- обеспечение сбалансированной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;
- использование системы кредитных лимитов по сделкам кредитования клиентов, включая отраслевые, региональные и страновые лимиты;
- обеспечение комплексного обслуживания клиентов, в рамках которого ключевым элементом являются кредитные продукты. При принятии кредитных решений Банком одним из критериев установления приоритетности клиента является использование иных, помимо кредитных, продуктов и услуг Банка или наличие крупных остатков средств на расчетных и текущих счетах в Банке, а также оценка эффективности взаимодействия с клиентом для Банка;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;
- поддержание неизменно высокого качества кредитных услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность в проведении Кредитной политики;
- обеспечение системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении кредитных сделок;
- эффективная система внутреннего контроля кредитной деятельности Банка.

Банком выделяются следующие основные направления кредитных операций:

- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование корпоративных клиентов;
- кредитование физических лиц;
- вложения в долговые ценные бумаги;
- операции РЕПО;
- межбанковское кредитование, в том числе корреспондентские счета.

В области кредитования Стратегией Банка предусмотрено применение консервативных подходов, что обусловлено высоким уровнем неопределенности внешней среды, а также возможным ужесточением требований регулирующих органов к надежности кредитных организаций. Для формирования портфеля высокой стоимости, с адекватной ставкой доходности после оценки рисков, Банк стремится к созданию портфеля, сбалансированного по уровню рисков и финансовой устойчивости клиентов.

Кредитование корпоративных клиентов в Банке строится с учетом сегментации привлекаемых клиентов: крупный, малый и средний бизнес (МСБ), включая обслуживание российско-японского бизнеса при сотрудничестве с АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта». При кредитовании физических лиц применяется сегментация клиентов и процедуры принятия кредитных решений, учитывающие наличие и длительность истории взаимоотношения участников сделки с Банком, наличие и длительность положительной кредитной дисциплины участников сделки по данным кредитной истории в других кредитных организациях, стабильность занятости и способы подтверждения дохода клиента, учитываемого при принятии кредитных решений. Данный подход позволяет обеспечить преимущественное формирование розничного кредитного портфеля из существующих надежных клиентов Банка, а также из сегмента внешних для Банка клиентов, являющихся потенциально благонадежными заемщиками.

Банк видит себя в качестве банка с устойчивыми клиентскими связями, который сохраняет отношения со своими заемщиками, когда их рейтинг падает ниже первоначальной отметки. Однако при длительном сохранении рейтинга на неприемлемом для условий кредита уровне, его резком падении либо возникновении факторов кредитного риска, ставящих под сомнение способность заемщика исполнить обязательства, Банк минимизирует возможные потери путем изменения условий кредита либо его досрочного закрытия согласно условиям договора.

При рассмотрении кредитных заявок Банк обращает основное внимание на соответствие Заемщика/Кредитной сделки базовым требованиям, установленным внутренними документами Банка, включая платежеспособность клиента, его кредитную историю, сферу деятельности клиента, его позиции на профильном рынке с точки зрения влияния отраслевого риска на бизнес клиента, а также обеспечение обязательств с точки зрения минимизации Кредитного риска.

Кредитные сделки не заключаются с Заемщиками/Группой связанных заемщиков:

- имеющими просроченную задолженность перед Банком и/или другими кредитными организациями по ранее заключенным договорам до полного погашения задолженности;
- задолженность которых ранее списывалась Банком как нереальная для взыскания.

Кредитование клиентов малого и среднего бизнеса:

В рамках Программы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса Банк планирует приступить к кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, соответствующих критериям МСБ с использованием стандартных (пакетных) кредитных продуктов для клиентов МСБ. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса осуществляется так же на индивидуальных условиях кредитования.

Долговые ценные бумаги:

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги различных эмитентов для размещения временно свободных денежных средств и поддержания ликвидности.

Вложения в данные активы являются также инструментом получения дополнительной прибыли при размещении средств.

Все операции по размещению ресурсов в ценные бумаги проводятся в рамках лимитов, установленных на эмитентов Правлением Банка.

Операции РЕПО:

Банк осуществляет сделки прямого и обратного РЕПО для размещения временно свободных денежных средств, поддержания ликвидности и привлечения необходимых средств, а также получения дополнительной прибыли при размещении ресурсов.

Все операции РЕПО проводятся в рамках лимитов на эмитентов и контрагентов, установленных Правлением Банка.

Межбанковские кредиты:

Банк осуществляет межбанковское кредитование для управления ликвидностью и получения дополнительной прибыли при размещении средств клиентов Банка, находящихся на текущих и депозитных счетах.

Межбанковские кредиты размещаются преимущественно на короткие сроки.

Все операции по размещению межбанковских кредитов проводятся в рамках Договоров/Соглашений и в соответствии с лимитами, установленными на банки-контрагенты Правлением Банка. Операции проводятся Уполномоченными сотрудниками Банка на рыночных условиях.

Кредитование физических лиц:

Банк осуществляет кредитование физических лиц преимущественно в рамках стандартизированных программ розничного кредитования, содержащих требования к кредитной сделке, участникам сделки и комплексу предоставляемых ими документов. Принятие кредитных решений осуществляется с использованием автоматизированных систем, позволяющих в автоматическом режиме проверить соответствие участников сделки требованиям Банка, установленных внутренними документами, что позволит минимизировать розничные кредитные риски, исходя из аппетита Банка к риску по операциям розничного кредитования.

Система управления кредитным риском состоит из следующих основных компонент:

- 1) идентификация кредитного риска;
- 2) анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/контрагентам;
- 3) система принятия решений о предоставлении Кредитных продуктов/совершении кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- 4) лимитирование Кредитных продуктов (портфеля), включая установление кредитных лимитов на Заемщика/Группу связанных заемщиков, в рамках отдельных Кредитных продуктов;
- 5) ограничение и делегирование полномочий по принятию решений о предоставлении Кредитных продуктов/совершении Кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- 6) формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 7) установление и контроль целевых/предельных показателей кредитного портфеля;
- 8) обеспечение кредитных продуктов;
- 9) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- 10) работа с проблемными активами.

Структура и организация функции управления кредитным риском, взаимодействие между подразделениями

В управление кредитным риском Банка вовлечены следующие органы управления Банка, уполномоченные службы и комитеты, структурные подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП)
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров
- Тарифно-продуктовый комитет;
- Кредитные комитеты;
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

Процесс предоставления Кредитного продукта (принятие кредитного риска) в целях повышения уровня управления рисками и контроля исполнения условий кредитования разделен на этапы, в которых, в зависимости от утвержденного бизнес-процесса, участвуют независимые подразделения:

- Блок развития корпоративного бизнеса;
- Блок развития розничного бизнеса;
- Блок казначейских операций;
- Управление андеррайтинга;
- Управление по правовому обеспечению;
- Отдел безопасности;
- Блок операционной поддержки.

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском и соблюдение Кредитной политики и прочих документов Банка в отношении кредитного риска в Банке. Полномочия органов управления (Совета директоров, Правления) комитетов и структурных подразделений Банка в области управления кредитным

риском определены как в Уставе Банка, так и в положениях о Правлении, о Совете директоров, о соответствующих комитетах, регламентирующих их деятельность и компетенцию.

Полномочия КУАП Банка:

- утверждение Процентной политики Банка;
- определение структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение трансфертных ставок;
- соблюдение лимитов и ограничений по процентному, рыночному риску и риску ликвидности (за исключением прямо относящихся к отдельным структурным подразделениям Банка);
- рассмотрение вопросов по управлению кредитным риском, в частности:
- требующих согласования действий структурных подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных структурных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между структурными подразделениями Банка.

Полномочия Комитета по управлению рисками Банка:

- методологические вопросы управления рисками, в том числе кредитным риском.

Полномочия Тарифно-продуктового комитета Банка:

- вопросы тарифно-продуктовой политики, в том числе по кредитным продуктам.

Полномочия Кредитных комитетов Банка:

- принятие решений по вопросам кредитования;
- организация в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций;
- принятие кредитного решения по заемщику/группе связанных заемщиков, сумма обязательств которого(ых) перед Банком с учетом принимаемого решения составляет сумму до 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю квартальную отчетную дату, включительно;
- одобрение и вынесение на утверждение Правлением Банка для последующего вынесения на рассмотрение Советом директоров Кредитного решения по Заемщику/Группе связанных заемщиков, сумма обязательств которого(ых) перед Банком с учетом принимаемого решения составляет сумму свыше 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю квартальную отчетную дату;
- рассмотрение и, в случае одобрения, вынесение на утверждение Правлением Банка и далее на Совет Директоров Банка вопросов методологии в части оценки кредитных рисков, условий предоставления кредитных продуктов и организации кредитного процесса. Утверждение и изменение скоринговых процедур принятия кредитных решений по программам кредитования/индивидуальным сделкам;
- делегирование полномочий по изменению скоринговых процедур принятия кредитных решений Уполномоченным лицам Банка по программам кредитования/индивидуальным сделкам.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит:

- разработка Процентной политики Банка;
- осуществление операций на финансовых рынках;
- управление структурой торгового портфеля;
- управление инвестиционным портфелем ценных бумаг;
- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от бизнес-подразделений и прочих структурных подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления кредитным риском Банка.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление внутренней отчетности по управлению кредитным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов кредитного риска Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления кредитным риском для органов управления Банка;
- разработка настоящей Кредитной политики и прочих документов по управлению кредитным риском Банка.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом Банка или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик

нового продукта Блоку казначейских операций, Управлению банковских рисков Банка, Блоку учета и финансов Банка для оценки потенциального влияния нового продукта на кредитный риск;

- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении кредитным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке кредитного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- регулярный расчет данных форм отчетности согласно Указанию №4212-У, предоставление детальных расчетов Управлению банковских рисков Банка;
- составление регуляторной отчетности по управлению кредитным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления кредитным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления кредитным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов по кредитному риску;
 - проведение анализа состояния кредитного риска;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния кредитного риска Банка.

В обязанности Управления по правовому обеспечению Банка входят следующие задачи:

- согласование договоров (до их заключения), типовых форм договоров, доверенностей в соответствии с внутренними процедурами Банка;
- согласование всех внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, описывающих, в том числе порядок работы по оказанию банковских услуг, внедрению новых банковских продуктов;
- ведение судебной и претензионной работы;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) Банка – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности.

К компетенции СВА Банка относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению кредитным риском;
- полноты применения и эффективности методологии управления кредитным риском и процедур управления кредитным риском, в частности:
 - методологии и процедуры оценки кредитного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
 - процедуры стресс-тестирования кредитного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску;
 - методы снижения кредитного риска;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению кредитным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- соблюдения процедур по управлению кредитным риском;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

СВА Банка регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров и Правлению Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе кредитным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Решение об установлении кредитного лимита, о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, принимаются Уполномоченными органами/Уполномоченными лицами Банка/скоринговой процедурой принятия кредитных решений по физическим лицам.

Методологические вопросы принятия кредитного риска по стандартизированным кредитным продуктам/индивидуальным заявкам рассматриваются созданными при Правлении Банка Кредитными комитетами Банка, а также Уполномоченными лицами Банка в случае делегирования им соответствующих полномочий в рамках их лимитов и уровня ответственности. К Уполномоченным лицам Банка относятся лица, наделенные соответствующими полномочиями решениями Уполномоченных органов Банка, действующими внутренними документами Банка.

Объемы полномочий распределяются между Уполномоченными органами/Уполномоченными лицами/скоринговой процедурой принятия кредитных решений в соответствии с внутренними документами Банка.

Полномочия Уполномоченного органа/Уполномоченного лица/скоринговой процедурой принятия кредитных решений предусматривают права по принятию кредитных решений, как в отношении установления кредитных лимитов, так и совершения кредитных сделок.

Внутренними документами Банка могут быть установлены ограничения на принятие решений о предоставлении и изменении условий кредитных сделок в рамках полномочий Уполномоченных лиц/скоринговой процедурой принятия кредитных решений.

Уполномоченное лицо принимает Кредитные решения в пределах своих полномочий.

Во внутренних документах Банка/решениях Уполномоченных органов (Правление Банка/Большой кредитный комитет) о делегировании полномочий устанавливаются объемы полномочий/персональные лимиты ответственности. При этом вне зависимости от установленных полномочий должны соблюдаться предельные лимиты, устанавливаемые в рамках отдельных Кредитных продуктов либо отдельных программ кредитования.

Скоринговая процедура принятия кредитных решений по кредитам физическим лицам:

По стандартизированным программам кредитования/индивидуальным сделкам допускается принятие кредитного решения на основе результата работы скоринговых процедур принятия кредитных решений. Особенности кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, принципиальные подходы, критерии, функции, полномочия, ответственность структурных подразделений Банка, участвующих в процессе рассмотрения Кредитных продуктов, их экспертизе и мониторинге, а также порядок взаимодействия и система принятия решений, определяются внутренними документами Банка, устанавливающими порядок предоставления таких кредитов.

Внутренний контроль соблюдения кредитных процессов

Важнейшим аспектом надежности Банка является добросовестное ведение бизнеса, обеспечение соблюдения морально-этических принципов в деятельности рядовых сотрудников и должностных лиц Банка.

Эффективная система внутреннего контроля требует определения контрольных функций для каждого уровня деятельности Банка.

Пост-контроль соблюдения установленных процедур принятия кредитных решений по кредитам физических лиц осуществляется путем формирования регулярной автоматизированной отчетности по процедуре принятия кредитных решений по кредитам физических лиц в разрезе этапов принятия кредитных решений, ответственных сотрудников, участвующих в процедуре принятия кредитных решений.

При принятии кредитных решений с отлагательными условиями процедуры контроля и ответственные сотрудники Банка за подтверждение выполнения отлагательных условий до выдачи кредитных средств определяются внутренними документами Банка.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках, основы организации» для обеспечения эффективной оценки риска и, соответственно, системы внутреннего контроля предусматривается, что менеджмент Банка постоянно оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и реагировать на меняющиеся обстоятельства и условия. Органы управления, подразделения и должностные лица Банка в рамках их компетенции на постоянной основе анализируют материалы проверок подразделения внутреннего контроля, внешних аудиторов и надзорных органов на предмет содержащейся в них информации относительно кредитных рисков и принимают соответствующие меры.

СВК и СВА Банка проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления кредитным риском, соблюдения Кредитной политики и прочих документов Банка ответственными структурными подразделениями Банка и сотрудниками Банка. В частности, СВА Банка регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки кредитного риска. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки кредитного риска, порядок и периодичность проведения проверок, и доведение информации до Совета директоров Банка устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных структурных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными структурными подразделениями Банка.

Отчетность

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований Кредитной политики, предусмотренных ею процедур и прочих документов, касающихся управлением кредитным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние кредитного риска.

Для целей управления кредитным риском результаты мониторинга кредитного портфеля и отдельных кредитных сделок на регулярной основе докладываются Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально) в составе Отчета о значимых рисках. Порядок предоставления отчетности и ее состав определяются нормативными документами Банка.

Отчетность о рисках содержит, помимо исторической и текущей оценки объема, принятого Банком риска, оценку риска с учетом макроэкономических изменений, бизнес-планов и Стратегии развития Банка. Отчетность о рисках позволяет Правлению и Совету директоров Банка получать достоверную информацию о принятых и потенциальных рисках Банка, достаточности капитала для их покрытия, прогнозных изменениях структуры рисков.

На регулярной основе Управление банковских рисков готовит следующие виды отчетов о кредитных рисках:

- отчет о результатах выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала,
- отчет о значимых рисках,
- отчет о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- отчет о результатах оценки стоимости обеспечения;
- отчет о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов, по видам финансовых активов и пр.;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- отчет о соблюдении лимитов (сигнальных значений) по риску концентрации;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска, риска концентрации;
- отчет о величине остаточного риска.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), 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		151 128		7 300 477	2 064 182	5 387 423
2	Долговые ценные бумаги	0	0		575 053	0	575 053
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 640 235	36 263	1 603 972
4	Итого	0	151 128	0	9 515 765	2 100 445	7 566 448

Комментарий:

Банк не использует ПВР для целей достаточности собственных средств (капитала)

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 № 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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Комментарии:

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	76 486	21	16 062	1	765	20	15 297
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Комментарии:

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк классифицировал несколько кредитов юридических и физических лиц в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления Банка в соответствии с п.3.10, п.3.12.3 и п.3.14.3 Положения Банка России №590-П.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,

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)	667 493
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	4 506
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)	44 671
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	476 200
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)	151 128

Комментарии

Причиной существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, является реструктуризация и погашение большей части требований в течение отчетного периода.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску и о применяемых методах по определению обесцененных активов

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение Заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей ниже.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей выше, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае Банк принимает решение о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей выше, на основании экспертного мнения сотрудника Управления банковских рисков, изложенного в профессиональном суждении.

Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, до пяти календарных дней включительно, а финансовое положение Заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Все реструктурированные на 01.01.2019г. ссуды являются обесцененными.

Вся просроченная свыше 90 дней на 01.01.2019г. ссудная задолженность относится к 5-ой категории качества.

Распределение просроченных кредитных требований по длительности (в тыс. руб.)

Срок просрочки	Сумма задолженности	Сумма резерва (фактическая)	Остаточная стоимость
более 90 дней	151 128.24	150 759.51	368.72
менее 90 дней	222.64	29.53	193.11
Общий итог	151 350.88	150 789.04	561.83

Распределение просроченной задолженности по отраслям (в тыс. руб.)

Срок просрочки	Сумма задолженности	Сумма резерва (фактическая)	Остаточная стоимость
более 90 дней	151 128.24	150 759.51	368.72
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий	38 191.19	38 191.19	0.00
Животноводство	24 832.50	24 832.50	0.00
Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	16 400.00	16 400.00	0.00
Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами	20 000.00	20 000.00	0.00
ссуды, предоставленные физическим лицам	51 704.54	51 335.82	368.72
менее 90 дней	222.64	29.53	193.11
ссуды, предоставленные физическим лицам	222.64	29.53	193.11
Общий итог	151 350.88	150 789.04	561.83

Распределение просроченной задолженности по географическим регионам

Срок просрочки	Сумма задолженности	Сумма резерва (фактическая)	Остаточная стоимость
более 90 дней	151 128.24	150 759.51	368.72
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1 794.83	1 772.56	22.27
г.Москва	101 087.64	100 928.00	159.64
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	40 118.12	40 033.25	84.87
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 533.68	1 513.59	20.08
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 657.92	2 630.49	27.43
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	37.79	37.79	0.00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 898.26	3 843.83	54.43
менее 90 дней	222.64	29.53	193.11
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	26.25	4.67	21.58
г.Москва	103.94	13.62	90.32
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	41.57	4.49	37.08
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	11.88	2.63	9.25
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	6.51	1.11	5.41
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	5.84	1.49	4.35
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	26.64	1.52	25.12
Общий итог	151 350.88	150 789.04	561.83

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	5 316 771	70 652	70 644				
2	Долговые ценные бумаги	575 053	0	0				
3	Всего, из них:	5 891 824	70 652	70 644				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	369	0	0				

Комментарии

Существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований за отчетный период связаны, в основном, с уменьшением балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на межбанковском рынке и портфеля ценных бумаг

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком

Система лимитов

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками Банка является система лимитов кредитования, которая включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск и др.;
 - лимиты концентрации кредитных рисков;
 - лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов).
- К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др.

При определении лимитов на клиента при совершении операций с производными финансовыми инструментами во внимание принимаются кредитные риски, которые могут возникнуть при изменении рыночных цен на соответствующие финансовые инструменты (потенциальные кредитные риски). Учет данных рисков при использовании установленного лимита осуществляется в объеме кредитного эквивалента.

Структура лимитов на сделки, проводимые с банками, финансовыми компаниями, небанковскими кредитными организациями и биржами определяется отдельным нормативным актом Банка, при этом совокупный лимит представляет собой максимальный размер обязательств, принимаемых на клиента Банком.

Политика обеспечения

В ходе кредитного цикла политика Банка в области обеспечения может претерпевать изменения в зависимости от ситуации на рынке и стратегических целей Банка. Требования к обеспечению закрепляются в нормативных актах и распорядительных документах Банка.

Для целей кредитной политики видами обеспечения являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам:

- ликвидность залогового обеспечения;
- достаточность залоговой стоимости;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения поручителя/гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Политика в области работы с обеспечением также выделяет следующие типы реализации остаточного риска, с которыми работает Банк:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

Прочие методы минимизации рисков:

- диверсификация портфелей активов;
- диверсификация кредитов по различным отраслям;
- формирование резервов на возможные потери;
- страхование принятого обеспечения;
- постоянный мониторинг качества активов;
- принятие дополнительных мер в случае ухудшения качества активов.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях тыс.руб.

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель-ства), 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	внебалансова	балансовая	внебалансова		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 924 675	0	2 924 675	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 617 619	0	1 617 619		513 827	13.17
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 338	0	4 338		217	0.01
6	Юридические лица	1 199 332	1 614 888	1 060 933	1 581 160	2 368 026	60.69
7	Розничные заемщики (контрагенты)	246 742	25 347	101 774	22 813	221 938	5.69
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	500	0	500	0	250	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	15 349		206		283	0.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 940	0	79	0	460	
13	Прочие	914 522		554 099		796 673	20.43
14	Всего	6 925 017	1 640 235	6 264 223	1 603 973	3 901 674	100.00

Комментарии:

Причины существенных изменений за отчетный период связаны с уменьшением требований к Банку России в связи с ростом кредитования юридических и физических лиц, объема портфеля облигаций, а также размещением средств на рынке межбанковского кредитования.

Таблица 4.5.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)															Всего
		из них с коэффициентом риска:															
		0%	20%	50%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	6	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	2 841 204			83 471												2 924 675
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																0
3	Банки развития																0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	186 815	1 146 221		284 583												1 617 619
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность															4 338	4 338
6	Юридические лица		305 930	182 888	1 967 332	34 836	84 579		66 528								2 642 093
7	Розничные заемщики (контрагенты)		21 240	2 072	39 783	1 379	7 673	16 653	8 666				260	2 511		24 850	125 087
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																0
10	Вложения в акции																0
11	Просроченные требования (обязательства)					17		189									206
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска														x		0
13	Прочие				68 951				485 148				5	74			554 178
14	Всего	3 028 019	1 473 391	184 960	2 444 120	36 232	92 252	16 842	560 342	0	0	0	265	2 585	0	29 188	7 868 196

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск контрагента – риск неисполнения обязательств контрагентом по срочным сделкам на финансовых рынках, включающий риск дефолта контрагента до завершения расчетов по данным сделкам. На отчетную дату к данным сделкам относятся только операции РЕПО, поскольку ранее отчетной даты и по состоянию на 01.01.2019 Банк не заключал сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Политика управления кредитным риском контрагента является частью общей кредитной политики, однако, имеет свои особенности.

Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления лимитов на конкретного контрагента. Дополнительно, в рамках сделок РЕПО Банк устанавливает лимиты на эмитентов (по операциям обратного РЕПО), виды ценных бумаг, с которыми разрешены сделки РЕПО, а также типы депозитариев и клиринговых компаний.

При установлении лимита на контрагента по сделкам РЕПО принимается во внимание: финансовое состояние контрагента, случаи дефолта контрагента, тип сделки (прямое или обратное РЕПО), условия совершения сделки: DVP¹ или нет, стоимость ценной бумаги, дисконт по ценной бумаге, расчетная стоимость переоценки ценной бумаги и переоценки денежных средств.

Кроме установления лимитов, Банк применяет следующие методы снижения риска:

- совершение сделок на условиях DVP,
- совершение сделок через центрального контрагента.

При установлении лимитов по капиталу кредитный риск контрагента учитывается в составе кредитного риска.

Банк определяет величину кредитного риска контрагента, в том числе величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

Существующие методы снижения кредитного риска контрагента относятся также к инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

За отчетный период кредитный рейтинг Банка не снижался.

¹ DVP (delivery versus payment) – осуществление расчетов по сделке через клиринговую организацию и таким образом, что клиринговая организация осуществляет расчеты по сделке только после получения денежных средств и/или ценных бумаг.

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, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 229 487	274 927
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	274 927

Комментарий

За отчетный период существенно вырос объем требований по операциям обратного РЕПО, обеспеченного ценными бумагами.

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:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

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	предоставлен ное
		обособленн ое	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					16 809	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					16 809	

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)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

**КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО
КОНТРАГЕНТА**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	274 927
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 229 487	274 927
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 229 487	274 927
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 338	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	222
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	222	222
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Комментарии

За отчетный период существенно вырос объем операций РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации в связи с отсутствием сделок секьюритизации.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Следующие основные принципы используются в Банке для управления рыночным риском:

- ежедневное и непрерывное управление рыночным риском;
- соответствие системы управления рыночным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии рыночного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления рыночным риском и своевременное обновление документов по управлению рыночным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление рыночным риском и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль рыночного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления рыночным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии рыночного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

В процессе управления рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале):
 - методику определения стоимости инструментов торгового портфеля;
 - методику расчета величины рыночного риска, установленную ЦБ РФ в Положении №511-П;
 - методику VaR (Value at Risk - стоимости под риском) портфеля ценных бумаг;
 - стресс-тестирование;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений, а также процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов и(или) о выходе на новые рынки;
- для снижения риска Банк использует систему управления инструментами торгового портфеля и открытой валютной позицией (ОВП);
- для контроля риска, а также контроля соблюдения настоящего Положения и прочих документов Банка в отношении рыночного риска Банк устанавливает систему отчетности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля рыночным риском.

Таким образом, система управления рыночным риском Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- процедуры принятия решений;
- система управления инструментами торгового портфеля и ОВП;
- стресс-тестирование;
- система отчетности и контроля;
- информационная система по управлению рыночным риском.

Для минимизации рыночного риска устанавливаются обязательные для соблюдения лимиты и иные ограничения (показатели склонности к риску). Данные ограничения устанавливаются ЦБ РФ, а также Банком. Банк также определяет потребность в капитале для покрытия рыночного риска и величину рыночного риска (риск-аппетит).

Для снижения риска Банк использует систему управления инструментами торгового портфеля, ПФИ и открытой валютной позицией (ОВП).

Основными элементами системы являются:

- управление величиной позиции по видам инструментов, эмитентам (контрагентам) и отдельным выпускам (уменьшение, полная продажа позиций с высоким уровнем риска; диверсификация портфеля; покупка менее коррелирующих позиций / частично хеджирующими / уменьшающими общий риск; пр.);
- управление дюрацией торгового портфеля (в том числе по отдельным эмитентам);
- управление волатильностью портфеля (замена инструментов с высокой волатильностью на инструменты с низкой волатильностью);
- управление кредитным риском эмитентов (замена ценных бумаг эмитентов с низким рейтингом на ценные бумаги эмитентов с высоким рейтингом);
- управление ликвидностью портфеля (замена ценных бумаг с низкой частотой и объемов торгов, не удовлетворяющих критериям Активного рынка, на высоколиквидные ценные бумаги);
- хеджирование рисков с помощью операций с ПФИ;

- уменьшение величины ОВП;
- управление системой лимитов (ужесточение существующих лимитов, введение дополнительных лимитов).

К методам управления остаточным риском в отношении рыночного риска для снижения правового риска и риска ликвидности относятся:

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг и прочих ограничений по сделкам РЕПО;
- проведение сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (включая запрет на проведение РЕПО с акциями с прочими контрагентами).

Система полномочий и распределения обязанностей

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рыночным риском.

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в управление рыночным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления рыночным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления рыночным риском;
- принятие стратегических решений в области управления рыночным риском;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления рыночным риском (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления рыночным риском, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению рыночным риском, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления рыночным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по рыночному риску;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение результатов оценки эффективности, соблюдения и необходимости внесения изменений в следующие методологии:
 - методологии и процедуры оценки рыночного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска;
 - методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
 - процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску;
 - методы снижения рыночного риска;
 - методы управления остаточным риском;
 - соблюдение процедур по управлению рыночным риском.

Полномочия Правления Банка:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления рыночным риском;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском, а также распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между структурными подразделениями Банка;
- утверждение лимитов;
- принятие оперативных решений в области управления рыночным риском, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления рыночным риском.

Полномочия КУАП Банка:

- управление рыночным риском в части формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит непосредственное управление рыночным риском в рамках возложенных полномочий и установленных лимитов, в частности:

- определение структуры торгового портфеля;
- политика в области осуществления операций торгового портфеля;
- управление структурой торгового портфеля;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления рыночным риском.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению рыночным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов рыночного риска;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления рыночным риском для руководящих органов;
- разработка настоящего Положения и прочих документов по управлению рыночным риском.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на рыночный риск;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении рыночным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке рыночного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- ежемесячный расчет рыночного риска согласно требованиям Положения №511-П, предоставление детального расчета Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков;
- составление регуляторной отчётности по управлению рыночным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления рыночным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления рыночным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов по рыночному риску;
 - проведение анализа состояния рыночного риска;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния рыночного риска Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) Банк – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка / валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рыночным риском;
- полноты применения и эффективности методологии управления рыночным риском и процедур управления рыночным риском, в частности:

- методологии и процедуры оценки рыночного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска;
 - методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
 - процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску;
 - методы снижения рыночного риска;
 - методы управления остаточным риском;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рыночным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- соблюдения процедур по управлению рыночным риском;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе рыночным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Отчетность и контроль

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований настоящего Положения, предусмотренных им процедур и прочих документов, касающихся управлением рыночным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние рыночного риска.

Управление банковских рисков осуществляет общий контроль рыночного риска, в том числе:

- расчет и контроль уровня рыночного риска и потребности в капитале для его покрытия;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- выполнение стресс-тестирования.

Порядок контроля описан в соответствующих разделах настоящего Положения. Результаты контроля рыночного риска в составе отчета о значимых рисках ежемесячно предоставляются Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Блок учета и финансов составляет отчетность в соответствии с указаниями нормативных документов Банка России, в том числе:

- информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме №0409135;
- отчет об открытых валютных позициях по форме №0409634.

Кроме этого, СВК и СВА проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления рыночным риском, соблюдения настоящего Положения и прочих документов Банка ответственными подразделениями и сотрудниками Банка. В частности, СВА регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок и периодичность проведения проверок и доведение информации до Совета директоров устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными подразделениями Банка.

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):		
1	процентный риск (общий или специальный)	898 159.88
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	40 512.50
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	938 672.38

Комментарии

Увеличение процентного риска за отчетный период связано с ростом объема вложений в высоколиквидные котируемые облигации.

Валютный риск связан с величиной открытой валютной позиции Банка (находилась в рамках лимитов, установленных Банком России).

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

РАЗДЕЛ VIII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционными рисками входит в систему управления рисками Банка.

Необходимость управления операционными рисками определяется значительным размером возможных финансовых потерь, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, либо иными существенными последствиями, угрожающими бизнесу Банка.

Таким образом, целью управления операционным риском является поддержание операционных рисков на уровне, не угрожающем финансовой стабильности и устойчивости Банка, интересам его вкладчиков, кредиторов и учредителей.

Для выполнения данной цели Банк устанавливает уровень допустимого размера операционного риска – риск-аппетит к операционному риску. Риск-аппетит может устанавливаться для Банка в целом или для отдельных направлений его деятельности и определяется на основании текущего состояния Банка, стратегии его развития и требований регулирующих органов.

В рамках осуществления данной цели Банк выполняет следующие задачи:

Защита активов:

- способствование сохранению банковских активов, как материальных (собственный капитал, средства вкладчиков, имущество Банка), так и нематериальных (фирменное наименование, деловая репутация и др.);
- способствование сохранению корпоративных ценностей: профессионального и качественного предоставления услуг, а также соблюдение установленных норм этического поведения.

Контроль и мониторинг процессов:

- обеспечение правильного и своевременного выявления, оценки и контроля всех операционных рисков, потенциально присутствующих в различных областях деятельности Банка, в соответствии с установленными и своевременно обновляемыми методиками и процедурами;
- обеспечение незамедлительного выявления существенных рисков системой внутреннего контроля операционного риска.

Соблюдение внутренних правил и соответствие процессов установленным требованиям:

- поддержание качества систем и процессов управления рисками в соответствии с лучшими международными практиками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям действующего законодательства РФ, корпоративным требованиям Банка и развитию рынка.

Использование системы управления операционными рисками в процессе принятия решений:

- обеспечение правильного и своевременного предоставления информации руководству и различным структурным подразделениям Банка, наделенными соответствующими управленческими и контрольными функциями;
- осуществление предварительной оценки уровня операционных рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, процессов и систем;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- применение системы индикаторов риска, направленной на обеспечение своевременного мониторинга критических моментов в процессах;
- способствование распространению системы квалифицированного управления операционными рисками.

Система управления операционными рисками – структурированная система инструментов, процессов и процедур, функций, обязанностей и ресурсов, направленных на выявление и мониторинг, оценку, минимизацию и контроль операционных рисков, а также обеспечение их эффективного предотвращения в соответствии со стратегией развития Банка, его текущей деятельностью и требованиями действующего законодательства РФ. Управление операционными рисками напрямую связано с уровнем корпоративного управления Банка.

Система управления операционными рисками в Банке строится на следующих основных принципах:

1. **Ответственность.** Ответственность за операционные риски, присущие деятельности подразделения, лежит в первую очередь на руководстве данного подразделения. Руководство Банка и его структурных подразделений, все сотрудники Банка в сфере своей компетенции несут ответственность за принятие решений, связанных с управлением операционными рисками, а также за соблюдение требований внутренних документов Банка и законодательства РФ.
2. **Разделение обязанностей.** В организационной структуре Банка должно быть установлено распределение полномочий и обязанностей, а также их разделение между структурными подразделениями Банка, наделенными операционными и контрольными функциями.
3. **Выявление.** Операционные риски, присущие каждому виду продукта, процессу и системе, вытекающие из деятельности структурных подразделений Банка, должны постоянно выявляться и доводиться до сведения руководства Банка. Особое внимание должно уделяться выявлению отдельных, редко происходящих событий, оказывающих, значительное влияние на деятельность Банка.
4. **Новые продукты, процессы и системы.** Необходимо проводить предварительную оценку операционных рисков новых и изменяемых продуктов, процессов и систем Банка, с привлечением всех необходимых

профильных структурных подразделений Банка до принятия решения об утверждении соответствующих документов органами управления Банка.

5. Мониторинг. Необходимо обеспечить регулярный мониторинг уровня операционных рисков и подверженности Банка существенным убыткам.

6. Отчетность. Банк должен располагать надлежащей системой отчетности для обеспечения управления операционными рисками на всех уровнях управления Банка. Руководство должно быть своевременно и в полном объеме проинформировано об уровне операционных рисков, которым подвержен Банк.

7. Минимизация рисков. Руководство Банка и структурных подразделений, сотрудники Банка должны принимать меры и осуществлять все необходимые действия для минимизации операционных рисков.

8. План действий в чрезвычайных ситуациях и обеспечение непрерывности деятельности. В Банке должны быть приняты план действий в чрезвычайных ситуациях и поддержания непрерывности деятельности, обеспечивающие способность Банка осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе и ограничивать операционные убытки в чрезвычайных обстоятельствах.

9. Актуальность. Система управления операционными рисками должна постоянно пересматриваться и приводиться в соответствие требованиям действующего законодательства РФ и изменениям приоритетных направлений деятельности Банка.

10. Контроль. Система управления операционными рисками является предметом регулярного и всестороннего контроля, осуществляемого подразделением, независимым от подразделений, осуществляющим управление операционными рисками.

11. Культура. Система управления операционными рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка.

Инструменты системы управления операционными рисками.

Для целей управления операционными рисками Банк использует следующие инструменты:

- база данных операционных событий – включает в себя сбор, систематизацию, мониторинг, анализ событий операционного риска, отчетность, планы по минимизации последствий и предотвращению подобных событий;
- ключевые индикаторы риска - установление, мониторинг и пересмотр ключевых индикаторов риска – показателей, отражающих уровень риска в процессах Банка;
- самооценка операционных рисков - регулярная самостоятельная оценка подразделениями операционных рисков в целом по Банку, по отдельным структурным подразделениям либо по отдельным продуктам или процессам;
- сценарный анализ - анализ потенциальных рисков на примере внешних событий.

В качестве обязательных элементов системы управления операционными рисками Банк рассматривает следующие процессы и процедуры:

- управление непрерывностью бизнеса – совокупность мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- разработка новых продуктов и процессов с учетом принимаемых рисков - анализ и оценка рисков по новым направлениям деятельности, продуктам и процессам, а также по существенным изменениям в продуктах / процессах, разработка и принятие мер по предотвращению и минимизации потенциальных операционных рисков, согласование процедур.

С целью ограничения уровня принимаемых операционных рисков Банк устанавливает показатели риск-аппетита, которые ограничивают операционные риски в количественном выражении. Для целей установления и управления показателями риск-аппетита Банк:

- оценивает необходимый размер капитала на покрытие операционных рисков;
- оценивает ожидаемый размер убытков от операционных рисков;
- устанавливает лимиты на операционные риски;
- при необходимости формирует резервы на покрытие возможных убытков по отдельным событиям операционного риска или операциям с высокими операционными рисками;
- при возможности осуществляет передачу операционного риска (аутсорсинг) и/или страхование.

Распределение полномочий и обязанностей

К компетенции Совета директоров Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- общее руководство деятельностью Банка;
- утверждение основных принципов управления операционными рисками;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционными рисками;
- создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);

- оценка эффективности управления операционными рисками, осуществление контроля за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению операционными рисками, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления операционными рисками отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка.

К компетенции Правления Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционными рисками, а также распределение полномочий и ответственности по управлению операционными рисками между руководителями структурных подразделений Банка различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности;
- рассмотрение и принятие решений по событиям операционного риска;
- обеспечение плана мер по реагированию на события операционного риска;
- мониторинг операционного риска, в том числе рассмотрение отчетов о новых и открытых событиях операционного риска;
- рассмотрение материалов и результатов периодических проверок эффективности системы внутреннего контроля Банка, установление системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля Банка, а также мер для их ликвидации;
- обеспечение контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства РФ и Банка России.

К компетенции Председателя Правления Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- осуществление повседневного руководства деятельностью Банка, в том числе в области управления операционными рисками;
- обеспечение функционирования системы управления операционными рисками и ее включения в процесс принятия решений;
- обеспечение выполнения решений Совета директоров, Правления Банка, установление ответственности за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- обеспечение участия в процедурах внутреннего контроля всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями и информирования сотрудников о нормативных документах Банка, описывающих их должностные обязанности;
- организация надлежащей системы отчетности и распространения информации в области управления операционными рисками;
- определение порядка организации труда, численности сотрудников Банка, а также формы, порядка и размера оплаты труда в Банке.

Решения Комитета по управлению рисками Банка носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

- оценка эффективности действующей системы управления операционными рисками, в частности:
 - анализ внутренних документов Банка в части управления операционными рисками,
 - анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;
 - анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- рассмотрение и утверждение результатов процедур самооценки рисков и риск-аудита.

Руководители всех структурных подразделений Банка отвечают за управление операционными рисками в рамках работы своего подразделения, в том числе:

- несут ответственность за управление операционными рисками и выявление операционных рисков, присущих деятельности структурного подразделения Банка в соответствии со своими полномочиями и обязанностями, изложенными во внутренних документах Банка;
- разрабатывают продукты, методики и процессы с учетом основных принципов управления операционными рисками Банка;
- в рамках своей компетенции: регулярно анализируют существующие процессы, процедуры и системы Банка на предмет соответствия основным принципам управления операционными рисками и обнаружения существующих или потенциальных операционных рисков и качества исполнения процедур структурным подразделением, проводят риск-аудит; по итогам анализа проводят необходимые изменения либо выносят вопрос на рассмотрение вышестоящему руководителю;
- отвечают за расследование и урегулирование событий операционного риска, при обнаружении операционных рисков принимают все меры по их минимизации;
- предлагают меры по предотвращению рисков;
- в соответствии с документами Банка, внедряют меры по минимизации рисков и контролируют их эффективность;
- в рамках своих полномочий осуществляют предварительную оценку уровня операционных рисков при внедрении или изменении продуктов, процессов или систем;

- отвечают за своевременность, полноту, качество, а также своевременное обновление информации о событиях и ключевых индикаторах операционного риска, регулярно сообщаемой руководству Банка и Управлению банковских рисков Банка;
- предоставляют регулярные и разовые отчеты, находящиеся в компетенции подразделений Банка, а также информацию о проведенных внутренних проверках и расследованиях Управлению банковских рисков Банка.

Кроме этого, структурные подразделения Банка выполняют другие функции, связанные с управлением операционными рисками, в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

Все сотрудники Банка обязаны:

- добросовестно выполнять свои должностные обязанности,
- незамедлительно сообщать руководителю структурного подразделения обо всех фактических и потенциальных событиях операционного риска,
- в рамках своих полномочий пресекать возможные проявления операционного риска и минимизировать последствия событий операционного риска;
- выступать с предложениями об оптимизации существующих продуктов, процессов и систем Банка с целью минимизации операционных рисков.

Управление банковских рисков Банка отвечает за организацию работы по управлению операционными рисками в Банке и выполняет следующие функции:

- разработка и усовершенствование необходимых внутренних документов и процедур Банка по управлению операционными рисками на основании требований участника Банка и действующего законодательства РФ;
- разработка, внедрение и регулярный пересмотр системы выявления, мониторинга и оценки операционных рисков в соответствии с требованиями участника и действующего законодательства РФ, в том числе:
 - организация сбора данных и анализ событий операционного риска;
 - организация сбора данных и анализ ключевых индикаторов риска;
 - организация регулярной самооценки рисков структурными подразделениями Банка;
 - участие в анализе рисков в разрезе направлений деятельности, продуктов, процессов Банка;
 - информирование Правления Банка, руководителя Управления банковских рисков, руководителей иных структурных подразделений Банка о выявленных и потенциальных рисках;
 - предоставление регулярной отчетности Совету Директоров и Правлению Банка;
- мониторинг осуществления мер по минимизации и предотвращению выявленных и потенциальных операционных рисков структурными подразделениями Банка;
- взаимодействие со структурными подразделениями Банка по вопросам управления операционными рисками, в том числе предоставление информации из Базы данных по событиям операционного риска в рамках полномочий структурных подразделений Банка;
- информационная и методологическая поддержка руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка в области операционных рисков;
- контроль проведения расследований и урегулирования событий операционного риска, а также внедрения одобренных мер по минимизации операционных рисков;
- взаимодействие с регулирующими органами по вопросам управления операционными рисками;
- распространение культуры управления операционными рисками Банка путем проведения тренингов и презентаций для руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- контроль выполнения Банком требований по эффективному управлению операционными рисками;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки операционных рисков и процедур управления операционными рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления операционными рисками);
- контроль выполнения Банком требований действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- контроль принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- контроль сохранности активов (имущества) Банка;
- контроль надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- информирование Управления банковских рисков о результатах проводимых проверок.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Управление банковских рисков в составе регулярного отчета о значимых рисках предоставляет руководству Банка информацию о размере принятого Банком операционного риска, а также:

- зарегистрированные в отчетном месяце события операционного риска;
- все открытые события операционного риска;

- фактические убытки текущего года в разрезе типов и причин событий.
- информацию о ключевых индикаторах риска;
- информацию о проведенных мероприятиях по минимизации последствий событий операционного риска и предотвращению аналогичных событий;
- итогах процедур самооценки и прочих мероприятий в рамках управления операционным риском.

Отчет о значимых рисках ежемесячно предоставляется Правлению Банка и ежеквартально – Совету директоров Банка.

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П № О порядке расчета размера операционного риска.

На 01.01.2019 года размер операционного риска составил 50 509 тысяч рублей.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Следующие основные принципы используются в Банке для управления процентным риском:

- ежедневное и непрерывное управление процентным риском;
- соответствие системы управления процентным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению процентным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии процентного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления процентным риском и своевременное обновление документов по управлению процентным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление процентным риском и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль процентного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии процентного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

В процессе управления процентным риском Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале):
 - методику расчета величины процентного риска, основанную на данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», приведенной в Указании №4212-У;
 - методику расчета показателя процентного риска в соответствии с методикой, описанной в Указании №4336-У;
 - стресс-тестирование;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений;
- для снижения риска Банк использует систему управления процентным риском, основанной на Процентной политике Банка;
- для контроля риска, а также контроля соблюдения документов Банка в отношении процентного риска Банк устанавливает систему отчетности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля процентным риском.

Таким образом, система управления процентным риском Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- процедуры принятия решений;
- система управления процентным риском;
- стресс-тестирование;
- система отчетности и контроля;
- информационная система по управлению процентным риском.

Система управления процентным риском основана на Процентной политике Банка, гэл-анализе и анализе чувствительности финансовых инструментов к изменению процентных ставок и направлена на минимизацию процентного риска.

Основными элементами системы являются:

- оптимизация структуры активов и пассивов по срокам погашения, репрайсинга и ставкам;
- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр процентных ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения денежных средств;
- изменение уровня диверсификации процентного риска по инструментам;
- хеджирование процентного риска;
- корректировка / закрытие позиций / отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска.

В случае резкого изменения процентных ставок Банк проводит корректирующие мероприятия, снижающие процентный риск:

- в случае резкого роста процентных ставок Банк проводит мероприятия по увеличению процентных ставок по кредитам;
- в случае резкого снижения процентных ставок Банк снижает процентные ставки по вкладам и депозитам.

Система полномочий и распределения обязанностей

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления процентным риском.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления процентным риском;
- утверждение Процентной политики Банка;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления процентным риском;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления процентным риском;
- принятие стратегических решений в области управления процентным риском;
- утверждение условий выдачи кредитов в требуемом согласно действующему законодательству, Уставу Банка и внутренним документам Банка случаях;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления процентным риском и настоящего Положения (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления процентным риском, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению процентным риском, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления процентным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по процентному риску;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение результатов оценки эффективности, соблюдения и необходимости внесения изменений в следующие методологии:
 - методологии и процедуры оценки процентного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия процентного риска;
 - допущения, принятые в рамках методологии оценки процентного риска;
 - процедуры стресс-тестирования процентного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - методы управления (снижения) процентного риска;
 - соблюдение процедур по управлению процентным риском.

Полномочия Правления Банка:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления процентным риском;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления процентным риском, а также распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между структурными подразделениями Банка;
- утверждение лимитов;
- принятие оперативных решений в области управления процентным риском, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- утверждение / согласование условий выдачи кредитов в требуемом согласно действующему законодательству, Уставу Банка и внутренним документам Банка случаях;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления процентным риском.

Полномочия КУАП Банка:

- утверждение процентной политики;
- определение структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение трансфертных ставок;
- соблюдение лимитов и ограничений по процентному риску (за исключением прямо относящихся к отдельным структурным подразделениям Банка);
- рассмотрение вопросов по управлению процентным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
 - требующих согласования действий подразделений Банка;
 - вне компетенции отдельных подразделений Банка;
 - имеющих разногласия между подразделениями Банка.

Полномочия Кредитных комитетов Банка:

- принятие решений по вопросам кредитования, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит:

- разработка Процентной политики Банка;
- осуществление операций на финансовых рынках
- управление структурой торгового портфеля;
- управление инвестиционным портфелем ценных бумаг;

- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления процентным риском.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление внутренней отчётности по управлению процентным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов процентного риска;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления риском процентным риском, для органов управления Банка;
- разработка документов по управлению процентным риском.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом Банка или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на процентный риск;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении процентным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке процентного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- регулярный расчет данных формы №0409127 согласно Указанию №4212-У, предоставление детального расчета Управлению банковских рисков;
- составление регуляторной отчётности по управлению процентным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления процентным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления процентным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - проведение анализа состояния процентного риска;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния процентного риска Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) Банка – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению процентным риском;
- полноты применения и эффективности методологии управления процентным риском и процедур управления процентным риском, в частности:
 - методологии и процедуры оценки процентного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия процентного риска;
 - процедуры стресс-тестирования процентного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - методы снижения процентного риска;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению процентным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- соблюдения процедур по управлению процентным риском;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе процентным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске

Управление банковских рисков ежеквартально в составе отчета о значимых рисках доводит до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка следующую информацию в отношении процентного риска:

- расчет величины процентного риска и достаточности капитала для покрытия процентного риска;
- расчет показателя процентного риска;
- результаты стресс-тестирования процентного риска.

Оценка достаточности капитала для покрытия процентного риска

Для оценки потенциального влияния изменений процентных ставок на капитал и доходы Банка применяется гэд-анализ. Гэд-анализ – измерение процентного риска посредством определения разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Отрицательный гэд возникает в случае превышения обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок над активами, чувствительными к изменению процентных ставок, на определенном временном интервале. При отрицательном гэде чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. И наоборот, при положительном гэде (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отчет гэд-анализа составляется по форме №0409127, приведенной в Указании №4212-У, в разрезе валют, а также в консолидированном виде в рублевом эквиваленте.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска: балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, и внебалансовые инструменты приводятся в отчете в соответствии с порядком составления отчетности по форме №0409127:

- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);

- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату.

Величина разрыва по каждому временному интервалу умножается на предполагаемое изменение процентной ставки (параллельное смещение кривой доходности на +/-200 базисных пунктов для каждого интервала) и на соответствующий временной коэффициент, рассчитываемый как отношение количества дней от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Банк рассчитывает величину процентного риска как суммарное уменьшение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на +/- 200 базисных пунктов по временным интервалам от 0 до 1 года. Таким образом, Банк использует гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В основе стресс-теста находится допущение, что основным источником возникновения процентного риска Банк считает изменение кривой доходности.

Достаточность капитала проверяется путем оценки выполнения обязательных нормативов ЦБ РФ, изложенных в Инструкции №180-И, при переоценке капитала на величину процентного риска.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ									
Денежные средства и их эквиваленты									116 497
Средства на корреспондентских счетах в КЮ	-	-	-	-	-	-	-	-	225 528
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 966 088	201 315	32 649	111 876	326 963	211 131	763 088	23 652	20 146
кредитных организаций (КО)	3 965 895	201 315	-	-	-	-	-	-	20 146
юридических лиц, не являющихся КО	-	-	32 649	110 291	324 340	204 749	760 734	-	-
физических лиц	193	-	-	1 585	2 623	6 382	2 354	23 652	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	575 054	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	487 116
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	66 945
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 966 088	201 315	607 703	111 876	326 963	211 131	763 088	23 652	917 232
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций, всего, из них:	599 999	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	599 999	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО, всего, из них:	81 263	312 128	277 868	188 332	-	-	-	1 417 099	833 203
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	867 543
депозиты и юридических лиц	37 251	216 724	2 337	42 210	-	-	-	1 417 099	-
вклады (депозиты) физических лиц	44 012	95 404	275 531	146 122	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	27 933
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	3 320 762
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	681 262	312 128	277 868	188 332	-	-	-	1 417 099	4 181 898
Совокупный ГЭП:	3 284 826	110 813	329 835	76 456	326 963	211 131	763 088	1 393 447	
Кэф. взвешивания (%):	0,08	0,30	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	
Взвешенный ГЭП:	2 628	332	2 177	971	7 716	7 558	34 797	74 271	
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25					
Величина % риска	62 956,98	1 846,81	4 122,94	382,28					

Сценарии стресс-тестирования

Стресс-тестирование процентного риска Банка оценивает влияние негативных событий на состояние процентного риска Банка.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Управлением банковских рисков, как минимум, на ежеквартальной основе.

Сценарии стресс-тестирования должны рассматривать гипотетические события, которые должны быть реалистичными, но, в то же время, достаточно консервативными по влиянию и продолжительности моделируемого кризисного состояния. Выбор значительных риск-факторов связан с определением уязвимых мест, которые могут увеличить текущий процентный риск Банка.

Сценарии стресс-тестирования могут учитывать чувствительность тестируемого параметра (параметров) к изменениям отдельным риск-факторов (анализ чувствительности) либо к изменению ряда риск-факторов (комплексные сценарии). В том или ином случае сценарии могут быть основаны на историческом поведении риск-факторов (в период кризисной ситуации в Банке, на локальном или мировом рынке) либо быть полностью гипотетическими. Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование по сценарию (сценариям), которое может причинить Банку максимальный ущерб.

Методика стресс-тестирования состоит в рассмотрении одного или нескольких сценариев для различных составляющих процентного риска и выбора сценария, который может причинить Банку максимальный ущерб.

На 01.01.2019г. в качестве сценария, который может причинить Банку максимальный ущерб, выбирается сценарий единовременного изменения Банком России ключевой ставки на +/-6,5 процентных пункта. Сценарий основан на историческом решении Банка России (16.12.2014г.) поднять ключевую ставку с 10,5% до 17%.

Согласно сценарию, рассчитывается изменение чистого процентного дохода в диапазоне до 1 года при параллельном изменении кривой процентных ставок на +/- 650 базисных пунктов.

Исходя из максимального убытка по данному сценарию пересчитывается капитал и проверяется выполнение обязательных нормативов Банка России.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют на 01.01.2019 (при изменении кривой доходности на +/- 200 базисных пунктов), в тыс. руб.

Валюта	Рубли РФ	Доллары США	Евро
+ 200 базисных пунктов	68 032,31	68,19	-3 249,68
- 200 базисных пунктов	-68 032,31	-68,19	3 249,68

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Организационная структура. Система полномочий и принятия решений.

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления ликвидностью;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления риском ликвидности;
- принятие стратегических решений в области управления риском ликвидности;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления риском ликвидности и настоящего Положения (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления риском ликвидности, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению риском ликвидности, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по риску ликвидности;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение:
 - результатов оценки эффективности методологии потребности в капитале для покрытия риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данную методологию;
 - результатов оценки эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - результатов оценки эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в данный порядок;
 - результатов оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в процедуры контроля;
 - результаты оценки соблюдения процедур по управлению риском ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - вопроса о внесении изменений в план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Полномочия Правления:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском ликвидности;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, а также распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка;
- утверждение внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- принятие оперативных решений в области управления риском ликвидности, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления риском ликвидности;
- координация и управление ликвидностью при кризисном сценарии согласно Плану действий в чрезвычайных ситуациях, информирование Совета директоров о принимаемых мерах и об изменении ситуации.

Полномочия КУАП:

- управление риском средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- обеспечение совокупной рублёвой и валютной ликвидности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение сценариев стресс-тестов рисков ликвидности, рассмотрение их результатов и утверждение мер по результатам стресс-тестов;
- рассмотрение отчётов Блока казначейских операций, Управления банковских рисков и прочих ответственных подразделений Банка в области управления ликвидностью;
- установление и изменение трансфертных цен;
- координация подразделений Банка при управлении риском ликвидности;

- рассмотрение прочих вопросов по управлению ликвидностью, в частности, по размещению и привлечению средств;
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит решение следующих вопросов:

- управление риском текущей и краткосрочной ликвидности Банка;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз нормативов ликвидности и выполнения прочих лимитов;
- подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков;
- мониторинг состояния ликвидности на рынке, информирование руководящих органов Банка, КУАП, Управление банковских рисков о возможном существенном снижении ликвидности Банка;
- совместная с Управлением банковских рисков разработка документов по управлению риском ликвидности.

В обязанности Управления банковских рисков входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения, в частности - подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- регулярный анализ состояния ликвидности Банка;
- регулярное проведение стресс-тестов ликвидности Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов, необходимых для управления риском ликвидности для руководящих органов;
- совместная с Блоком казначейских операций разработка документов по управлению ликвидностью.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- предоставление на регулярной основе Блоку казначейских операций:
 - прогноза по планируемому и внеплановому предоставлению и выплатам по кредитам, кредитным линиям, гарантиям, депозитам и текущим счетам клиентов;
 - списка кредитов и депозитов, выданных на нестандартных условиях;
 - планируемые значительные платежи клиентов с учетом времени исполнения;
 - информацию по остаткам наличных денежных средств в кассе Банка, об объемах поступления и снятия денежных средств;
- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на риск ликвидности;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении рисками ликвидности;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке риска ликвидности и графику платежей.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- информационное обеспечение Блока казначейских операций: прогноз предстоящих значительных платежей Банка (в части налогов, расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям, других собственных платежей Банка);
- расчет обязательных нормативов ликвидности, незамедлительное информирование Блока казначейских операций, Управление банковских рисков и, при необходимости, органы управления Банка о возможных или фактических нарушениях обязательных нормативов в части риска ликвидности;
- составление регуляторной отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления риском ликвидности;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления риском ликвидности;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;

- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчёта о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка / валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению риском ликвидности;
 - полноты применения и эффективности методологии управления риском ликвидности и процедур управления риском ликвидности, в частности:
 - методологии моделирования состояния активов и пассивов,
 - методологии определения потребности в капитале,
 - процедур стресс-тестирования риска ликвидности,
 - порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедур контроля за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности;
 - плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
 - выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению риском ликвидности, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
 - надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет исполнительным органам Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе риском ликвидности);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Иные структурные подразделения Банка – все остальные структурные подразделения Банка, действующие на основании Положений подразделений, по роду своей деятельности затрагивающие вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в частности, поступления и/или расхода средств, проведения активных и/или пассивных операций, или обеспечения проведения операций. В обязанности иных структурных подразделений входит информационное обеспечение Блока казначейских операций: сообщение о крупных притоках и оттоках денежных средств, прочей информации, необходимой для управления риском ликвидности.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- возможные трудности в привлечении Банком необходимых средств по приемлемым для Банка (рыночным) ценам и/или на приемлемые сроки;
- возможные трудности при реализации активов Банка по приемлемым (рыночным) ценам;
- возможные трудности в связи с неисполнением контрагентами и клиентами Банка своих обязательств.

Следующие основные принципы используются в Банке для управления риском ликвидности:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие системы управления ликвидностью нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних документов Банка по управлению ликвидностью, утвержденных руководящими органами Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль риска ликвидности и независимых от операционных структурных подразделений Банка;

- интеграция системы управления ликвидности в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- пруденциальный подход к оценке прогнозов притоков и оттоков денежных средств для всех балансовых и внебалансовых позиций, в особенности без установленных договорных сроков погашения;
- оценка влияния различных сценариев развития рыночной ситуации на приток и отток платежей с течением времени и на достаточность резервов в количественном и качественном отношении;
- разрешения возможного конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- существования Плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса.

В процессе управления ликвидностью Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале) Банк применяет гэп-анализ (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) в целом по балансовым, внебалансовым статьям и прочим денежным потокам, а также в разрезе отдельных валют;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений;
- для снижения риска Банк использует систему управления и анализа состояния краткосрочной ликвидности (платёжной позицией) и средне- и долгосрочной ликвидности (ликвидностью баланса) в нормальной (не кризисной) ситуации и, кроме того, составляет план действий для управления ликвидностью в кризисной ситуации;
- для контроля риска, а также контроля соблюдения документов Банка в отношении риска ликвидности Банк устанавливает систему отчётности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля ликвидности.

Таким образом, система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- система управления риском ликвидности Банка;
- система управления платёжной позицией Банка;
- стресс-тестирование и план действий в чрезвычайных ситуациях (управление ликвидностью при кризисном сценарии);
- система отчётности и контроля;
- информационная система по управлению риском ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности устанавливаются обязательные для соблюдения лимиты (нормативы ликвидности) и иные ограничения (показатели склонности к риску). К ним относятся:

- лимиты на величину риска ликвидности (риск-аппетит) и потребность в капитале для покрытия риска ликвидности;
- нормативы ликвидности, установленные Банком России;
- внутренние нормативы ликвидности (внутренние лимиты) в дополнение к нормативам ликвидности Банка России;
- нормативы избытка (дефицита) ликвидности, устанавливаемые для контроля неравномерного распределения сроков притока и оттока денежных средств, а также влияния операций в иностранной валюте, проводимых Банком, т.е. контроля организации управления активами и пассивами с точки зрения управления риском ликвидности;
- лимиты размещения средств, устанавливаемые Банком для ограничения рисков, связанных с размещением значительного объема средств в финансовых инструментах одного типа, в одном секторе экономики, географической зоне, у одного контрагента либо в одной иностранной валюте;
- лимиты привлечения средств, устанавливаемые Банком для ограничения рисков, связанных с зависимостью фондирования от одного контрагента или источника (вида) фондирования;
- прочие лимиты, установление которых возможно, в том числе, в период кризисных ситуаций (лимиты, ограничивающие активные операции, прочие лимиты).

За отчетный период кредитный рейтинг Банка не снижался.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование статьи	до востребов. и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	от 366 до 1095 дней	более 1095 дней	без срока и про-сроченные	Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
АКТИВЫ										
Денежные средства	117 462	0	0	0	0	0	0	0	0	117 462
Счета НОСТРО, МБК, резервы в Банке России	57 380	0	2 725 000	0	0	0	0	0	24 833	2 807 213
Счета НОСТРО	98 563	0	0	0	0	0	0	0	66 247	164 810
Требования по МБК	0	0	1 429 487	0	0	0	0	0	0	1 429 487
Вложения в долговые ценные бумаги	575 053	0	0	0	0	0	0	0	0	575 053
Кредиты юридических лиц (ЮЛ)	0	0	89	87 424	190 911	430 983	379 976	56 156	-0	1 145 539
Кредиты физических лиц (ФЛ)	0	0	0	4 164	7 671	22 987	8 698	23 169	852	67 540
Долгосрочные активы для перепродажи (ДАП)	0	0	0	0	0	0	0	792 888	0	792 888
Резервы по ДАП	0	0	0	0	0	0	0	-307 740	0	-307 740
Прочие активы	184	0	13 499	0	0	7	18	0	87 110	100 817
Итого АКТИВЫ	848 642	0	4 168 075	91 588	198 582	453 976	388 692	564 473	179 041	6 893 070
ПАССИВЫ										
Обязательства по МБК	0	0	-599 999	0	0	0	0	0	0	-599 999
Счета до востребования ЮЛ	-173 644	-9 891	-37 916	-16 902	-17 554	-16 928	-62 395	-79 000	0	-414 230
Счета до востребования ФЛ	-2 635	-15 809	-60 602	0	-25 556	-13 125	-29 119	-101 618	0	-248 465
Депозиты ЮЛ	0	0	-251 724	-1 900	-77 797	-39 500	0	-1 037 600	0	-1 408 522
Начисленные проценты по депозитам ЮЛ	-413	0	-331	-28 423	-111	0	0	0	0	-29 278
Депозиты ФЛ	-7 130	0	-51 886	-133 104	-198 726	-213 252	0	0	0	-604 097
Начисленные проценты по депозитам ФЛ	-1 136	0	-625	-1 409	-1 568	-565	0	0	0	-5 303
Прочие пассивы	-296	0	-55 036	-205 000	0	0	0	0	-1 117	-261 449
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 321 727	-3 321 727
Итого ПАССИВЫ	-185 254	-25 700	-1 058 119	-386 738	-321 312	-283 371	-91 514	-1 218 218	-3 322 844	-6 893 070
Требования по сделкам	233 387	0	0	0	0	0	0	0	0	233 387
Обязательства по сделкам	-234 488	0	0	0	0	0	0	0	0	-234 488
Внебаланс активы	0	0	0	205 000	0	0	0	0	7 042 652	7 247 652
Внебаланс пассивы	-222 660	-128 940	0	0	0	0	0	0	-8 401 589	-8 753 190
Итого Внебаланс	-223 761	-128 940	0	205 000	0	0	0	0	-1 358 937	-1 506 639
Процентные доходы по кредитам	6 278	0	0	30 881	43 502	58 630	40 198	16 637	0	196 125
Процентные расходы по депозитам	-935	0	-227	-18 411	-4 940	-50 527	-180 408	-142 013	0	-397 461
Возвраты средств по кредитным линиям	0	0	1 815	2 694	25 626	99 445	45 551	142 956	0	318 086
Избыток (дефицит) ликвидности (ИДЛ)	444 970	-154 641	3 111 544	-74 986	-58 543	278 153	202 518	-636 165	-4 502 740	-1 389 889
Накопленный ИДЛ	444 970	290 330	3 401 874	3 326 887	3 268 344	3 546 497	3 749 016	3 112 851	-1 389 889	0
Накопленные обязательства	-643 337	-797 977	-1 856 323	-2 261 473	-2 587 725	-2 921 622	-3 193 545	-4 553 775	-16 278 208	0
Коэффициент ИДЛ	0.69	0.36	1.83	1.47	1.26	1.21	1.17	0.68		
Сигнальное значение	- 0.05	- 0.15	- 0.15	- 0.20	- 0.20	- 0.30	- 0.30	- 0.40		
Лимит	- 0.10	- 0.20	- 0.20	- 0.30	- 0.30	- 0.40	- 0.40	- 0.50		

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование риска ликвидности оценивает влияние негативных событий на состояние ликвидности Банка и достаточность резервов ликвидности, в том числе возможного ухудшения качества и состояния активов (просрочка, переоценка, пр.) и обязательств (угроза досрочного предъявления, пр.). Под резервами ликвидности подразумевается запас высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайший срок и без существенной потери в стоимости переведены в денежные средства.

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется Управлением банковских рисков, как минимум, на ежеквартальной основе.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие сценарии, каждый из которых либо в совокупности способен причинить Банку максимальный ущерб.

1-ый сценарий основан на исторических событиях, произошедших в банках в период мирового кризиса в 2008 году, а также анализе чувствительности параметров модели отчета о разрывах ликвидности к изменению принятых допущений и гипотетическом сценарии, касающемся изменении средств ФЛ с остатками свыше 1,4 млн. руб.

2-й сценарий основан на исторических событиях кризиса 2014 года.

3-й сценарий предполагает комбинирование 1-го и 2-го сценария.

По любому из сценариев установленные лимиты дефицита ликвидности (кроме отдельных валют) в интервалах от 0 до 30 дней не должны быть превышены более чем в 2 раза. В противном случае Банк должен разработать План действий по ликвидации возможного денежного разрыва, при необходимости – пересмотреть внутренние лимиты.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, поскольку портфель долговых инструментов Банка сформирован только из бумаг надежных эмитентов с высокими рейтингами и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность. Однако, существенные изменения котировок заложены в стресс-сценарий риска ликвидности.

Банком разработаны планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций. Планы управления определяется для каждого конкретного случая в соответствии с типом, продолжительностью и интенсивностью кризисной ситуации, а также в зависимости от источника ее происхождения. К числу действий в случае чрезвычайных ситуаций относятся:

- действия для сохранения ликвидности (например, размещение свободных ресурсов только на короткие сроки);
- действия для генерирования ликвидности (например, продажа наиболее ликвидных активов);
- действия по реструктуризации (на средне- и долгосрочной перспективе; например, осуществление секьюритизации неликвидных активов, реструктуризация собственных обязательств);
- чрезвычайные меры по стабилизации ситуации при системном кризисе (например, ограничение кредитования).

Отчетность и контроль

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением предусмотренных процедур, касающихся управлением риском ликвидности. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Управление банковских рисков осуществляет общий контроль риска ликвидности, в том числе:

- расчет и контроль уровня риска ликвидности и потребности в капитале для его покрытия;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- выполнение стресс-тестирования.

Результаты контроля риска ликвидности в составе отчета о значимых рисках ежемесячно предоставляются Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Кроме этого, СВК и СВА проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления ликвидностью, соблюдения документов Банка ответственными подразделениями и сотрудниками Банка. В частности, СВА регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и проводит валидацию методологии моделирования состояния активов и пассивов. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок и периодичность проведения проверок и доведение информации до Совета директоров устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными подразделениями Банка.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		>=4,5	58.5			20.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		>=6	58.5			20.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		>=8	73.3			44.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	x	x	x			x		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		>=3	43.4			x		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15	52.8			47.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50	265.0			213.133		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<=120	11.3			0.65		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<=25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9.7	0	0	12.4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<=800	52.2			12.426		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3	0.3			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<=25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x			x		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	x	x	x			x		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x			x		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	x	x	x			x		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x			x		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	x	x	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.1	0	0	0.1	0	0

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Порядок расчета	Номер пояснения	Сумма
1	2	2а	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	Гр. 3 строки 12 Формы 0409806		6 898 334
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	2.3.29. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее - третье лицо (третьи лица)) = коды 8886.К, 8887.К, 8888.Т, 8889.Т, 8890.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	стр. 11 подраздел 2.2 - счет 52601		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	стр. 14 подраздел 2.2. + стр. 15 подраздел 2.2 - стр. 13 подраздел 2.2		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			328 465
	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		234 313
	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		81 006
	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		13 146
0	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И), с применением коэффициента 0.1		0
7	Прочие поправки	Сумма вычетов, перечисленных в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 настоящего Порядка, и значения по строке 2 подраздела 2.2 Отчета за минусом значения по строке 3 подраздела 2.1		-1 437
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	стр. 1 + стр.4(с учетом знака) + стр.5(с учетом знака) + стр. 6 - стр. 3 - стр. 7		7 228 236

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<i>Риск по балансовым активам</i>			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 867 918
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (п.п 2.2.1-2.2.6, 2.2.9, 2.4.1-2.4.5 Положения № 395-П)		15 000
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 852 918
<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего (кроме операций, учтенных по строке 15):		1 046 853
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами (E*+E*i)		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 046 853
<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</i>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:***Общая величина условных обязательств кредитного характера (КРВ'), указанных в пунктах 4 - 7 Приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России N 395-П), в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 611-П		462 054
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (стр. 17 раздела 2.2 - стр. 6 раздела 2.1)		133 589
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		328 465
<i>Капитал и риски</i>			
20	Основной капитал		3 467 804
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 228 236
<i>Показатель финансового рычага</i>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		47.98

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

А) информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

В Банке создан и действует Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Председатель Комитета – Председатель Совета директоров.

Основной задачей Комитета является осуществление контроля над разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, а также требованиям действующего законодательства.

Функции Комитета:

- подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- подготовка рекомендаций для Совета директоров о механизмах выплаты вознаграждений;
- обеспечение согласования поведенческих стимулов, связанных с вознаграждением на основе результатов деятельности, с долгосрочной финансовой устойчивостью и системой управления рисками Банка;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по определению и пересмотру показателей результатов деятельности Банка с учетом принимаемых им рисков;
- рассмотрение отчетов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, представленных подразделением, на которое возложены полномочия мониторинга системы оплаты труда;
- представление на рассмотрение Совета директоров ежегодных отчетов по вопросам системы оплаты труда, содержащих анализ соблюдения Политики в области оплаты труда;
- рассмотрение предложений Председателя Правления Банка и Правления Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- выполнение иных функций по решению Совета директоров.

В течение 2018 г. было проведено пять заседаний Комитета, в 2017г. заседания не проводились.

Б) информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимая оценка системы оплаты труда, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда за 2018г. и в 2017 г. не проводилась.

В соответствии с внутренними документами Банка ежегодно осуществляется самооценка эффективности и функционирования системы оплаты труда на предмет выполнения требований, изложенных в Инструкции 154-И Банка России. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Управление банковских рисков разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда и не реже одного раза в год выносят их на рассмотрение Совета директоров.

Совет директоров принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В) описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

В соответствии с Политикой в области оплаты труда участниками системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору (в основном по региону Москва и Московская область, т.к. банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций).

В целях организации системы оплаты труда Банк выделяет следующие категории работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

Г) информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших на 1 января 2019 года:

1) работники, принимающие риски: в т.ч.

- работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-3 чел,

№ п/п	Должность	Количество
1	Председатель Правления	1
2	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	1
3	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

- члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);

№ п/п	Должность	Количество
1	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	1
2	Председатель Правления	1
3	Член Правления – директор по информационным технологиям	1
4	Член Правления – директор по банковским рискам	1
5	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

2) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 10 чел

№ п/п	Должность	Количество
1	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	1
2	Начальник Управления розничного бизнеса	1
3	Начальник Отдела розничных продуктов	1
4	Специалист группы андеррайтинга физических лиц	1
5	Начальник Отдела оформления операций казначейства	1
6	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
7	Заместитель Финансового директора	1
8,9	Советник Председателя Совета директоров	2
10	Советник Председателя Правления	1

3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-14 чел;

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4	Руководитель службы финансового мониторинга	1

5	Начальник управления финансового мониторинга	1
6	Главный специалист Управления финансового мониторинга	1
7	Ведущий специалист Управления финансового мониторинга	1
8	Член правления – Директор по банковским рискам	1
9	Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
10	Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
11	Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
12	Ведущий специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
13	Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	1
14	Начальник Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших **на 01 января 2018** года:

4) работники, принимающие риски: в т.ч.

- **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-2чел,**

№ п/п	Должность	Количество
1	Заместитель Председателя Правления	1
2	Председатель Правления	1

- **члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);**

№ п/п	Должность	Количество
1,2	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	2
3	Операционный директор	1
4	Член Правления – директор по информационным технологиям	1
5	Член Правления – директор по банковским рискам	1

5) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 10 чел

№ п/п	Должность	Количество
1	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	1
2	Начальник Управления розничного бизнеса	1
3	Начальник Отдела розничных продуктов	1
4	Специалист группы андеррайтинга физических лиц	1
5	Начальник Отдела оформления операций казначейства	1
6	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
7	Заместитель Финансового директора	1
8,9	Советник Председателя Совета директоров	2
10	Советник Председателя Правления	1

6) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-15 чел;

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4	Руководитель службы финансового мониторинга	1
5	Начальник управления финансового мониторинга	1
6	Главный специалист Управления финансового мониторинга	1
7	Ведущий специалист Управления финансового мониторинга	1
8	Начальник Отдела финансового мониторинга	1

9	Начальник Управления банковских рисков	1
10	Член правления – директор по банковским рискам	1
11	Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
12	Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
13	Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
14	Ведущий специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
15	Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	1

Д) сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

В настоящее время в Банке ключевые показатели разработаны и применяются в Блоке розничного бизнеса:

1. для работников Контактного центра применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - показатели по итогам ежемесячного тестирования специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.

2. для специалиста сопровождения и взыскания ссудной задолженности применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков и письменных диалогов;
 - показатели по итогам мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности;
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.
 - 2.1. При расчете результатов по итогам проведенных мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности выделяются категории задолженности в зависимости от сроков ее возникновения.
 - 2.2. Задолженность подразделяется на следующие категории в зависимости от срока возникновения:
 - 1-30 дней
 - 31-60 дней
 - 61-90 дней
 - 91-120 дней
 - 120-180 дней
 - Более 180 дней;

3. Для специалиста группы верификации применяются следующие показатели:
 - Показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков;
 - Показатель количества закрытых заявок.
 - o Показатель среднего количества закрытых заявок, рассчитываемый по формуле: количество закрытых заявок, поступивших до 18 часов 30 минут текущего рабочего дня, но не более 35.
 - o Под закрытыми заявками подразумеваются заявки в статусе:
 - «перезвонить»
 - «отложенная заявка» по причине недозвона в течение 3-х сессий;
 - «отложенная заявка» в связи с отсутствием контакта с заявителем;
 - заявки, процесс верификации по которым завершен.
 - Наличие дисциплинарных и административных нарушений.

Для работников Банка осуществляющих, принимающих и контролирующих риски разработаны следующие показатели:

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения – Чистые разовые доходы	25%	
ROA	25%	доходность

Целями системы оплаты труда в Банке определены следующие:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей банка;
- мотивация работников на высокорезультативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Е) информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

В январе 2017 г. утверждено Положение об оплате труда с изменениями в части уточнения формулировки нефиксированной/фиксированной и негарантированной/гарантированной выплаты.

Ж) описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности Банка;
- 2) качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременной (годовой) премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка по представлению Уполномоченного органа.

З) описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

Для снижения будущих рисков системы оплаты труда Банком сформированы краткосрочные обязательства по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 15 526 тыс. руб. на 01 января 2019 г. и по страховым взносам – 4 689 тыс. руб. с ежеквартальным пересчетом этих обязательств. (на 01 января 2018 г. г.: по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 8 420 тыс. руб. и по страховым взносам – 2 543 тыс. руб.).

Определение общей суммы годовой премии (т.е. текущих и будущих рисков по оплате труда) на уровне Банка, при формировании премиального фонда Банка, осуществляется Советом директоров в соответствии с подходом «сверху вниз», при котором размер нефиксированного вознаграждения каждого работника Банка зависит от результатов его деятельности, но также и от результатов деятельности на всех вышестоящих уровнях и Банка в целом.

Формирование фонда Банка осуществляется на основе плановых и фактических показателей результатов деятельности, связанных с общими показателями результатов деятельности Банка, распределение премиального фонда между подразделениями Банка осуществляется в зависимости от их собственных показателей.

Общий размер премиального фонда по Банку утверждается Советом директоров на текущий финансовый год и может быть скорректирован по итогам текущего финансового года.

Источником Премииального фонда Банка является базовый чистый доход (до налогообложения) за исключением чистых разовых доходов Банка.

Банк выплачивает единовременную (годовую) премию в случае получения Банком базового чистого дохода по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 80% от запланированного.

Премииальный фонд Банка корректируется с учетом полученного финансового результата и рисков.

- При определении корректировки единовременной (годовой) премии с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.
- Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.
- Премииальный фонд включает Премииальный фонд Банка (ОБП) и Фонд подразделений (БПП).

Таблица 1

Распределения доли Премииального фонда в ОБП и БПП

Категория	ОБП	БПП
	50%* (оставшиеся 50% корректирует СД)	0%
ЕИО	40%	60%
Бизнес, принимающий риски	35%	65%
Поддержка, принимающая риски	25%	75%
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	15%	85%
Иные работники, не принимающие риски		

Премииальный фонд рассчитывается, распределяется и корректируется следующим образом:

- *Первый шаг* – расчет общего премиального фонда оплаты труда Банка (ОБП), который принимается равным 100% от суммы нефиксированной части оплаты труда всех работников Банка.

Таблица 2

Категории	фчот в %	нчот в %	Условия и формы оплаты
ЕИО	60%	40%	НЧОТ 60% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Бизнес, принимающий риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка срок, средневзвешенной дюрации портфеля выплата в наличной форме
Поддержка, принимающая риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	70%	30%	НЧОТ 100% и нет рассрочки
Иные работники, не принимающие риски	90%	10%	НЧОТ 100% и нет рассрочки

- Второй шаг – корректировка общего размера премиального фонда по Банку осуществляется на основании оценки выполнения плановых и количественных показателей на уровне Банка.

Таблица 3

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения - Чистые разовые доходы	25%	
ROA	25%	
ROE	25%	доходность
Группа 2005-У	25%	риск

Оценка достижения плановых показателей зависит от процента выполнения плановых показателей за оцениваемый период:

- Для количественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 4

Выполнение плана	Коэффициент исполнения
Менее чем на 80%	0
На 80%	0,3
От 80% до 100%	Коэффициент меняется линейно от 0,3 до 1 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана} * 3,5) / 100\% - 2,5$
На 100%	1
От 100% до 150%	Коэффициент меняется линейно от 1 до 1,5 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана}) / 100\%$
На 150% и более	1,5

- Для качественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 5

Оценка	Процент выполнения плановых показателей
Отлично	100%
Хорошо	60%
Удовлетворительно	30%
Неудовлетворительно	0%

Таблица 6

		Вес БПП подразделения	Риски	Вес БПП подразделения	Прочие показатели (годовая оценка руководителя) / Экспертная оценка руководителя Вес БПП подразделения
Доходность					
Базовый чистый доход					
ЦФО	ККБ/Бизнес, принимающие риски	10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО ККБ	10%	70%
			ПА3 (≤ 4) по ЦФО ККБ	10%	
ЦФО	КРБ/Бизнес, принимающие риски	10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО КРБ	10%	70%
			ПА3 (≤ 4) по ЦФО КРБ	10%	

ЦФО Казначейство / Бизнес, принимающие риски	10%	H2 (>=30%) H3 (>=55%)	10% 10%	70%
Поддержка, принимающие риски нет	нет	ПА1 (<= 4) по КК ПА3 (<= 4) по КК	10% 10%	80%
Риски, СВА, СВК, мониторинг нет	нет	ПУ 4 показатель 1 ПУ 5 показатель 1	10% 10%	80%
Поддержка, не принимающие риски нет	нет	нет	нет	100%

При этом корректировка может быть как в сторону уменьшения (при невыполнении плановых показателей доходности и рисков), так и в сторону увеличения (при превышении плановых показателей доходности и рисков). В случае нулевой доходности либо убыточности деятельности Банка Премияльный фонд может быть обнулен на основании решения Совета директоров.

Третий шаг – распределение оставшейся суммы премиального фонда между подразделениями, группами мотивации:

- единоличный исполнительный орган;
- члены исполнительного органа;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники, не принимающие риски.

Корректировка премиального фонда подразделения, группы мотивации происходит на основании показателей доходности, где это применимо, рисков и достижения личных бизнес-показателей и компетенций посредством оценки работников.

Показатели ПА, ПУ рассчитываются в соответствии с действующими на момент расчета документами: Указанием № 4336-У, H2 и H3 – Инструкцией № 180-И.

Четвертый шаг – распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Решение о порядке и сумме распределения отложенной части нефиксированной части оплаты труда принимает Совет директоров.

Система компенсаций работникам, управляющим рисками, и иных работников, не относящихся к работникам, принимающим риски, не предусматривает корректировку нефиксированной части вознаграждения на показатели доходности и финансового результата деятельности Банка. Вместе с тем, их вознаграждение корректируется на количественные и качественные показатели принимаемых рисков.

И) информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);
В связи с получением убытков по результатам на 1 января 2019 г. и на 01 января 2018 г. оценка работы не производилась и выплаты не осуществлялись.

К) описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет (4 шаг),

за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Л) информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Банком не осуществлялось нефиксированных выплат ни на 1 января 2019 г. ни на 01 января 2018 г.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премии:

Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности	Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности
Постоянная часть: - должностной базовый оклад	- единовременное (годовое) премирование
Переменная часть: - текущее (ежемесячное) премирование - единовременное (разовое) премирование - надбавки - компенсационные выплаты - иные стимулирующие выплаты	- единовременное (разовое) премирование

Нефиксированные выплаты – стимулирующие выплаты по итогам работы работника и/или подразделения за отчетный период, рассчитываемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника/подразделения, позволяющих учитывать все принимаемые работником/подразделением риски, а также доходность от деятельности работника/подразделения, выплачиваемые с отсрочкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников/подразделений (на срок не менее 3-х лет по долгосрочным операциям и на срок не менее 1-го года по краткосрочным операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 1-го года с момента их предоставления). Начисление нефиксированных выплат осуществляется на основании распорядительного документа по Банку.

М) В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; выплат нефиксированной части не было.
2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,
 - работники, принимающие риски на 1 января 2019 год: 23 человека –11 825 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 3 847 тыс. руб.- 15 сотрудников)
 - работники, осуществляющие контроль и управление рисками на 1 января 2019 год – 21 человек в сумме 5 453 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 3 300 тыс. руб., 16 сотрудников).
3. количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.
4. количество и общий размер выходных пособий;
 - работники, принимающие риски на 1 января 2019 году: 1 человек –292 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 2 875 тыс. руб. – 1 сотрудник).
5. общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); не было ни на 1 января 2019 г., ни на 01 января 2018 г.
6. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.
7. общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.
8. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
 - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.

9. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки; не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов);

Вознаграждение работникам, принимающих риски (Председатель Правления и члены Правления-12 сотрудников) на 1 января 2019 год составляет 44 786 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 23 462 тыс. руб. – 5 сотрудников).

Информация по иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

Вознаграждение иных работников, принимающих риски на 1 января 2019 год (11 сотрудников) составило 25 979 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 19 878 тыс. руб. – 11 сотрудников)

Вознаграждение работников, осуществляющих контроль и управление рисками, на 1 января 2019 год (21 сотрудник) составило 25 195 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 16 279 тыс. руб. – 16 сотрудников).

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям и руководителям (далее – управленческий персонал):

- общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 1 января 2019 год составила 98 635 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 53 994 тыс. руб.). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 37% (на 01 января 2018 г.: 28%).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 01 января 2019 г. составила 1 200 тыс. руб. (на 01 января 2018 г. г.: 3 667 тыс. руб.).

Наиболее крупная выплата составила на 1 января 2019 г. в сумме 1 200 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: 2 875 тыс. руб.).

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства. Долгосрочных обязательств нет.

По состоянию на 01 января 2019 г. списочная численность персонала составила 193 человек (на 01 января 2018 г.: 124), списочная численность основного управленческого персонала составила 33 человек (на 01 января 2018 г.: 16).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Карякин А.А.

Сытенко В.Г.