



SUMITOMO MITSUI
RUS BANK

АО «СМБСР Банк»
123112, г. Москва, Пресненская набережная, 10

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 2018 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	15
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	24
Раздел IV. Кредитный риск.....	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	42
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	46
Раздел VII. Рыночный риск.....	46
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	49
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	51
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	53
Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	56
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	56

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»).

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 400 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, эмиссионный доход в сумме 2 800 000 тыс. руб., сформированный за счет проведения выпуска ценных бумаг.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), предъявляемым к субординированным кредитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а

также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Для целей ВПОДК Банк осуществляет расчет достаточности капитала в соответствии с формулой, приведенной в п. 2.1.1 Инструкции Банка России №180-И, в знаменатель которой дополнительно включаются рассчитанные значения риска концентрации, процентного риска и компонента риска ликвидности.

Банк не выделяет капитал для покрытия нефинансовых рисков (Стратегического, Регуляторного и Риска потери деловой репутации). Отдельной количественной оценки Юридического риска не производится, поскольку он является частью Операционного риска.

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, процентному, ликвидности, концентрации и операционному рискам.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»).

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

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (капитала) на отчетную дату	Стоимость инструмента (капитала) по состоянию на начало отчетного года	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (группируемая форма) / включаемые источники капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:		9200000.0000	9200000.0000	24, 26
1.1	обязательства акционеров (доляев)		9200000.0000	9200000.0000	24, 26
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Вероделенная прибыль (убыток):		2512428.0000	2042006.0000	33
2.1	прошлых лет		2512428.0000	2042006.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		423405.0000	423405.0000	27
4	Доли уставного капитала, принадлежащие погашенному исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12135633.0000	1165411.0000	
Показатели, учитываемые в источнике базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Детская рента (гудвилл) на вычет отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Балансовые активы (кроме дебиторской задолженности и сумм прав по обслуживанию почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		36797.0000	0.0000	
10	Отложенная налоговая активная, зависящая от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы на покрытие дебиторской задолженности		0.0000	0.0000	
12	Надоскопная резервная на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок с ценными бумагами		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Актив пенсионного плана с установленным выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доляев)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существовавшие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенная налоговая активная, не зависящая от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

22	Советская страна существующих вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от млн- ном базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не превышаю 0.0000	не превышаю 0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	231779.0000	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	195669.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 7 по 22 и строка 26, 27)	268576.0000	195669.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11867257.0000	11469742.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, предназначенные третьим сторонам, всего, в том числе:	не превышаю 0.0000	не превышаю 0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, предназначенные третьим сторонам исключением из расчета собственных средств (капитала)	не превышаю 0.0000	не превышаю 0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взношения вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Инструменты вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка 37 по 42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11867257.0000	11469742.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3878537.0000	3345860.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предназначенные третьим сторонам, всего, в том числе:	не превышаю 0.0000	не превышаю 0.0000	0.0000

149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие погашение исключенных из расчета собственных средств (капитала)	не признано	0.0000	не признано	0.0000
150	Резервы на возможные потери		0.0000		0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3678537.0000		3345860.0000
Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала					
152	Выпущенные в собственный инструмент дополнительный капитал		0.0000		0.0000
153	Внутренние вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000
154	Инструменты вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
156	Иные показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, установленном Банком России, всего, в том числе:		0.0000		42048.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000		0.0000
156.2	прямые или косвенные доли в уставном капитале, банковских гарантиях и обязательствах, предоставленных своим акционерам (участникам) и партнерам, или на максимальном размере		0.0000		0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000		0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000		0.0000
157	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, итого (строка 51 + строка 57)		3678537.0000		3303812.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		15745794.0000		14773554.0000
160	Активы, завышенные по уровню риска:		X		X
160.1	необходимое для определения достаточности базового капитала		22551750.0000		23467036.0000
160.2	необходимое для определения достаточности основного капитала		22551750.0000		23439559.0000
160.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		22551750.0000		23439559.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		52.6220		48.8760
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		52.6220		48.9330
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		69.8210		63.0280
164	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750		5.7500
165	надбавка на поддержку достаточности капитала		1.8750		1.2500
166	антисистемная надбавка		0.0000		0.0000
167	надбавка на системную значимость банков		не признано		не признано
168	Средний капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		46.6220		42.9333

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
172	Несущественная доля вложений в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000
173	Существенная доля вложений в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
174	Прав на обслуживание ипотечных кредитов	не превышает	0.0000	не превышает
175	Однородные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение активов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Размер на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитного риска по которым применяется стандартный подход	не превышает	0.0000	не превышает
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм размеров на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не превышает	0.0000	не превышает
178	Размер на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм размеров на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поощрению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поощрению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поощрению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поощрению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Регулируемые условия		Результатные условия						
	Сокращенное фирменное наименование эмиссанта инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Промежутое право	Уровень капитала, в котором/уровень консолидации, в котором инструмент включается в инструмент			Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
Наименование характеристики инструмента				Уровень капитала, в котором/уровень консолидации, в котором инструмент включается в инструмент	Уровень капитала, в котором/уровень консолидации, в котором инструмент включается в инструмент	Уровень капитала, в котором/уровень консолидации, в котором инструмент включается в инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО "СБЕР БАНК"	101034943	101034943	1643 (РОССИЙСКИЕ) АД ФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	облигационная акция	2300000	1600000 тыс. руб.
2 АО "СБЕР БАНК"	101034943	101034943	1643 (РОССИЙСКИЕ) АД ФЕДЕРАЦИИ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	облигационная акция	6900000	4800000 тыс. руб.
3 JOINTSTOCK MITSUBI BANKING CORPORATION, Ltd. (публичная компания)			1643 (РОССИЙСКИЕ) АД ФЕДЕРАЦИИ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированная акция	3473530	50000 тыс. долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Регулируемые условия					Проценты/дивиденды/купонный доход							
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применяется, если размещение инструмента посредством инструмента)	Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного ак- ции (погашения) инструмента	Тип ставки	Ставка	Наличие условий страхования инструмента	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий страхования инструмента	Наличие условий, предусматривающих уменьшение пла- тёж поinstrу- менту при вы- ступлении в досрочную форму (погаше- ние) инструмента
1	акционерный капитал	11.12.2004.2009	бессрочный	без отсрочки или срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	полностью по у/мет
2	акционерный капитал	01.07.2011	бессрочный	без отсрочки или срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	полностью по у/мет
3	облигационно, учётное по амортизированной стоимо- сти	22.08.2018	срочный	22.08.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	не применимо	выплата осуществляется в течение срока	выплата осуществляется в течение срока	выплата осуществляется в течение срока

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Промежуточные условия/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется выплата инструмента	Полная либо частичная конвертируемость инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируемого в инструменты на протяжении срока действия инструмента	Согласованное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируются инструменты	Возможность списания инструментов, при наступлении которых осуществляется списание	Условия, при наступлении которых осуществляется списание	Полное или частичное списание		
1	не применимо	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

3 некорректируемый	корректируемый	в случае спора, Н - полностью или частично приемлемо или частично не приемлемо	АО "СБЕР Банк"	да	нет	не приемлемо	не приемлемо или приемлемо
		да, досрочно, без учета договора, в том числе в случае, если СЗ, предоставлен о предоставлении СЗ-то с НР и/или Ч-я в отст. мер Н по предпр-т банку -ва в соот. со ст .25.1 ФЗ от 02.12 .1990 №395-1 про нав. конверт. (нав а) вinstr-е, вып - в соот. с зак.					

Раздел 5. Продолжение

Н п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм востановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия			
34		35	36	37			
1 не приемлемо		инструменты, включающие в добавочный и доплатитель ный капитал, согласно дан ным графы 3 настоящего от чета		не приемлемо			
2 не приемлемо		инструменты, включающие в добавочный и доплатитель ный капитал, согласно дан ным графы 3 настоящего от чета		не приемлемо			
3 не приемлемо		не приемлемо	да	не приемлемо			

В таблице 1.1. представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел1) по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	416 785	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	405 007
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	52 380 408	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 878 537
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	3 473 530
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	53 335	X	X	X

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие позэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	38 246	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
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	63 535 426	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

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытия для головной кредитной организацией банковских групп, предусмотренная указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «Указание 4482-У»).

По состоянию на 01.01.2019 требования к капиталу Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №395-П были выполнены Банком в полном объеме.

Значения обязательных нормативов:

Показатель достаточности собственных средств Н1.0(%)	69.926
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	52.808
Показатель достаточности основного капитала Н1.2(%)	52.808

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2019 представлены Разделом 7 отчетности по форме 0409135.

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.875	46.808
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	46.808

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 46.808, процент.

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	7019622
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	738602
3	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	424032
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			8182256

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков Банка

Бизнес модель Банка предполагает, что Банк является не склонной к риску финансовой организацией с устойчивой ресурсной базой, эффективной системой внутреннего контроля, специализирующейся на предоставлении финансовых услуг компаниям из ограниченного круга тщательно отобранных секторов, с которыми у Банка сложились устойчивые партнерские отношения, обеспечивающие устойчивое и сбалансированное развитие бизнеса Банка.

Достижение Банком целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области. Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления Банка.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков (риск реестр), присущих деятельности Банка. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками. Риск-реестр периодически пересматривается в зависимости от изменения подходов к оценке рисков, возникновения возможных новых рисков и определения их существенности. Пересмотр риск-реестра производится Банком на ежегодной основе.

Банк признает риск значимым, в случае если потенциальные потери, связанные с данным риском, превышают 2,5% от величины обязательного капитала. Для выявления значимых рисков Банком разработана «Методология определения значимых рисков». Идентификация рисков производится в рамках Самооценки Контроля Рисков. Процесс идентификации рисков и определение уровня существенности проводится не реже одного раза в год. Банк может периодически пересматривать и выявлять новые значимые риски, в случае изменения стратегии Банка, внедрения новых продуктов, а также под влиянием внешних факторов.

Перечень вновь выявленных значимых рисков одобряется Правлением Банка и Наблюдательным советом.

Банк признает значимыми следующие типы рисков: Кредитный риск; Риск концентрации; Рыночный риск; Процентный риск; Операционный риск; Риск ликвидности.

Значимые риски оцениваются количественным методом. Банк выделяет капитал на покрытие всех значимых рисков. Следует отметить, что риск ликвидности покрывается капиталом только в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности на рынке по повышенным ставкам, в случае необходимости. Капитал, необходимый на компенсацию платы за дополнительную ликвидность, устанавливается как часть капитала на покрытие процентного риска.

Управление риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и природе бизнеса Банка, включая стрессовые ситуации.

Рыночный риск - Банк выделяет капитал для покрытия рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

Операционный риск - Банк выделяет капитал на покрытие операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №346-П.

Риск аппетит Банка устанавливается в пределах Потенциала по принятию рисков. Определение склонности к риску (риск-аппетит) отражает величину риска, которую Банк готов принять для достижения своих целей.

Риск аппетит формализует видение стратегического уровня рисков, принимаемых Банком, и является важным элементом управления текущей деятельностью Банка.

Риск-аппетит Банка определяется совместно с корпоративной стратегией и учитывается при планировании бизнес процессов Банка. Система риск аппетита Банка состоит из трех уровней:

- Риск предпочтения,
- Склонность к риску,
- Инструменты контроля.

Риск предпочтения - определяют основные цели Банка и содержат качественные параметры, ограничивающие уровни рисков, которые Банк готов принять. Параметры Риск предпочтений определяется в соответствии с общими целями корпоративной стратегии и основополагающими принципами корпоративной культуры Банка.

Склонность к риску – Для достижения задач, определенных стратегией, Банк принимает во внимание, что наряду с Риск предпочтениями (которые служат в качестве качественных показателей риск аппетита), также необходимо определить максимальные количественные уровни рисков, который Банк может принять при условии возникновения неблагоприятных событий.

Склонность к риску – это максимальный объем рисков, которые Банк готов принять как в нормальных, так и стрессовых условиях. Склонность к риску определяется количественными показателями.

Риск предпочтения и Склонность к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка и пересматриваются ежегодно совместно со Стратегией Банка. Наблюдательный совет принимает решение об изменении показателей Риск предпочтений и Склонности к риску по запросу Правления Банка в случае внешних и внутренних событий, которые требуют повышенного уровня достаточности капитала и/или изменения Стратегии Банка.

Компоненты	Склонность к риску	Декларация о количественных показателях склонности к риску
Бизнес-модель (Устойчивое развитие)	T1	На долю капитального резерва по кредитному риску будет приходиться не менее 80%: всей потребности в капитале
	T2	Квартальные операционные доходы будут покрывать расхода на 100%
Поддержание ликвидности и платежеспособности	T3	Максимальный лимит на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) не превышает 22.5% обязательного капитала.
	T4	Объем крупных кредитных рисков не превышает 720% капитала.
	T5	Фактические резервы не должны превышать 10% от суммы кредитного портфеля и 20% от капитала.
	T6	Максимальное покрытие процентного риска должно составлять не более 5% капитала.
	T7	Коэффициент мгновенной ликвидности H2 $\geq 30\%$
	T8	Коэффициент краткосрочной ликвидности H3 $\geq 60\%$
	T9	Коэффициент долгосрочной ликвидности H4 $\leq 110\%$
	T10	На долю капитального резерва по рыночному риску будет приходиться не более 4%.
Управление Операционным риском и Устойчивостью Банка	T11	Совокупные потери от операционного риска не должны превышать сумму в размере 10 млн. рублей за последние 12 месяцев

Ведение бизнеса	T12	Текущесть кадров не более 20% на протяжении последних 12 месяцев.
-----------------	-----	---

Организация системы управления рисками

Структура управления рисками и капиталом обеспечивает соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы в части управления риском и капиталом, эффективный контроль за соблюдением количественных показателей риска определенных склонностью к риску установленной настоящей Стратегией, лимитов риска, установленных решением исполнительных органов управления Банка, своевременное реагирование на изменяющиеся условия внешней среды в рамках которой Банк осуществляет свою деятельность и избежание конфликта интересов внутри Банка при осуществлении операционной деятельности.

Структура управления Банка обеспечивает эффективное управление рисками и состоит из следующих элементов:

- Наблюдательный Совет – отвечает за формирование стратегии и одобрения параметров склонности к риску (риск аппетита) соответствующих целям, определенным в стратегии, участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.
- Президент (Единоличный исполнительный орган) и Правление (коллективный исполнительный орган) отвечают за осуществление текущей деятельности Банка в соответствии с параметрами склонности к риску, утвержденными Наблюдательным Советом, своевременное выявление и эффективное управление рисками и продвижение корпоративной культуры, поддерживающей инициативный и осмотрительный подход к рискам. Комитет по управлению рисками – является консультативным органом для обсуждения вопросов, связанных с управлением рисками. На заседания комитета выносятся обсуждения ключевых рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, мероприятия по снижению рисков, принятию рисков, события операционного риска, рассмотрение Ключевых Индикаторов Риск (КИР), информация об изменениях в законодательстве и нормативных актах Банка России. Кредитный Комитет – является коллективным органом, отвечающим за одобрение кредитных рисков. Кредитный Комитет одобряет новые кредитные сделки, продление или изменения условий кредитных сделок, одобренных ранее, результаты кредитного мониторингов, классификацию ссудной задолженности и резервы на возможные потери.
- Департамент Управления Рисками – отвечает за кредитные, рыночные, процентные, операционные риски и риск ликвидности Департамент Планирования отвечает за стратегический риск.
- Служба комплаенс контроля – отвечает за регуляторный, правовой риски и риск потери деловой репутации.
- Служба внутреннего аудита – отвечает за осуществление периодических проверок системы управления рисками и вынесение независимой оценки ее качества и эффективности.

Наблюдательный Совет – наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- а) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего Собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в частности стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- б) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- (с) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (д) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

Правление Банка (Коллегиальный исполнительный орган) - наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- (а) Рассмотрение и одобрение процедур по управлению риском и капиталом, одобрение процедур стресс тестирования в соответствии с требованиями Банка России (Указание № 3624-У).
- (б) Осуществление на регулярной основе оценки результатов реализации Стратегии и оценка соответствия ВПОДК изменяющимся условиям внешней и внутренней среды и внесение предложений Наблюдательному Совету по изменению указанных документов в случае необходимости.
- (с) Рассматривает и одобряет лимиты по принятию рисков и КИР в пределах своей компетенции. На регулярной основе (но не реже раза в месяц) рассматривает отчетность ВПОДК и контролирует соблюдение лимитов и выполнение нормативов.
- (д) Рассматривает и утверждает результаты стресс тестирования.

Президент (Единоличный исполнительный орган) – наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- (а) Отвечает за реализацию Стратегии и обеспечение выполнения нормативов достаточности капитала.
- (б) Утверждает лимиты для операций Департамента Казначейства (лимиты рыночного, процентного риска и риска ликвидности) Отчитывается перед Наблюдательным Советом по вопросам управления риском и капиталом.

Банк следует распространенной модели «Трех линий защиты» для организации процесса управления риском на уровне организации. Данный подход используется для обеспечения для достижения эффективной системы управления рисками, обеспечивающей надежный внутренний контроль,

Система трех линий защиты позволяет разделить подразделения Банка на собственников риска (подразделения принимающие риск) и подразделения контролирующие риск, а так же подразделение, отвечающее за независимую оценку системы управления рисками.

Первая линия защиты

Структурные подразделения являющиеся собственниками риска:

1. Департамент Корпоративных Клиентов
2. Департамент Казначейства
3. Операционный Департамент
4. Департамент Информационных Технологий
5. Департамент Управления Человеческими Ресурсами
6. Административный отдел
7. Юридическая Служба
8. Отдел Информационной Безопасности
9. Департамент Бухгалтерского учета и Налогообложения

Вторая линия защиты.

Структурные подразделения контролирующие риски включает:

1. Департамент Управления Рисками
2. Департамент Планирования
3. Служба ПОД/ФТ
4. Служба Комплаенс Контроля

Третья линия защиты обеспечивает независимую оценку эффективности системы управления рисками. Эти задачи выполняет Служба Внутреннего Аудита.

Описание взаимодействия между органами управления

Для ограничения рисков, принимаемых Банком, устанавливаются лимиты, как на общий объем принимаемых значимых рисков, так и отдельные виды операций, продукты и инструменты, заемщиков и контрагентов.

Лимиты на общий объем принимаемых значимых рисков устанавливаются настоящей Стратегией. Изменения установленных лимитов одобряется Наблюдательным Советом.

Департамент управления рисками осуществляет постоянный контроль за соблюдением утвержденных значений склонности к риску и установленных лимитов. Обязательные нормативы, установленные Банком России, контролируются на ежедневной основе. Количественные показатели склонности к риску и общие лимиты значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, контролируются на ежемесячной основе. Прочие лимиты контролируются на ежедневной основе.

Отчетность в рамках ВПОДК включает в себя информацию о выполнении показателей склонности к риску. Департамент управления рисками незамедлительно сообщает Исполнительным органам Банка о превышениях показателей склонности к риску или лимитов (сигнальных значений) значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента обнаружения нарушения, Президент Банка или руководитель Департамента управления рисками доводит данную информацию до сведения Наблюдательного совета.

Отчет, который предоставляется на рассмотрение Наблюдательного совета должен содержать: i) информацию о выявленных нарушениях и их причинах и оценку их влияния на деятельность Банка; ii) предложения о мерах, направленных на устранение нарушений.

Наблюдательный совет принимает решение о принятии плана по устранению нарушений или о пересмотре лимитов. С момента принятия плана по устранению нарушений, руководители подразделений Банка ответственны за его исполнение. Отчет о ходе выполнения работы утверждается Правлением Банка ежемесячно и передается на рассмотрение Наблюдательного совета ежеквартально. Любые изменения в плане по устранению нарушений или увеличение сроков исполнения должны быть одобрены Наблюдательным Советом.

В отношении всех прочих лимитов (сигнальных значений) информация об их нарушении доводится Департаментом управления рисками до Исполнительных органов Банка немедленно после выявления нарушения. Наблюдательный Совет Банка информируется о нарушении данных лимитов в рамках предоставления ежеквартальной отчетности по ВПОДК. Подразделение Банка, допустившее нарушение лимита (сигнального значения), представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка отчет о допущенном нарушении. Отчет должен содержать: i) информацию о выявленных нарушениях и их причинах; ii) предложения о мерах, направленных на устранение нарушений. Президент Банка принимает решение о принятии плана по устранению нарушений или о пересмотре лимитов. С момента принятия плана по устранению нарушений, руководители подразделений Банка ответственны за его исполнение. Отчет о ходе выполнения работы утверждается Правлением Банка ежемесячно.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в рамках стресс-тестирования кредитного риска (концентрация кредитов) и в рамках стресс-тестирования риска ликвидности (концентрация депозитов).

Стресс-тестирование кредитного риска и операционного проводится не реже одного раза в год. Стресс-тестирование процентного риска, рыночного риска и риска ликвидности проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование проводится на основе сценарного анализа для риска ликвидности, процентного риска и операционного риска и анализа чувствительности для кредитного риска, процентного риска и риска ликвидности.

Сценарный анализ – анализ финансовой устойчивости Банка в нескольких сценариях развития экономики. Сценарный анализ строится на основании исторических данных. Для оценки риска ликвидности применяется гипотетический стресс-сценарий в связи с отсутствием исторических данных.

Анализ чувствительности проводится Банком к наиболее важным видам риск, имеющих наибольшее влияние на достаточность капитала, рентабельность и ликвидность Банка, с целью выявления тех параметров риска, в случае достижения которых возникает угроза функционирования Банка.

Данный анализ включает в себя несколько этапов:

- Выделение факторов риска, изменение которых наиболее материально может повлиять на исследуемые показатели Банка;
- Проведение анализа чувствительности, показывающего, как изменение факторов риска влияют на исследуемые показатели;
- Расчет потенциального влияния на капитал Банка факторов риска исследуемых параметров и определение размеров параметров, в случае достижения которых возникает угроза нарушения нормативов, установленных регулятором.

Детальный план каждого стресс-теста утверждается Правлением Банка или Президентом перед его проведением, основываясь на предложениях, сделанных Департаментом Управления Рисками. Исключением является сценарный анализ для процентного риска, который производится по стандартному сценарию ежеквартально.

Методы снижения рисков

Банк использует следующие инструменты для управления рисками:

Кредитный риск

- Установление и контроль кредитных лимитов;
- Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и;
- Диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации по определенным параметрам;
- Использование обеспечения в целях снижения кредитного риска;
- Наличие независимой кредитной функции в Департаменте Управления Рисками.
- Регулярный мониторинг экономической ситуации и ключевых отраслей в которых ведут деятельность клиенты Банка в целях принятия мер по снижению и возврату задолженности.

Риск концентрации:

- Установление внутренних лимитов (сигнальных значений) совокупного размера крупных кредитных рисков и максимального риска на заемщика (группу связанных заемщиков) на уровне ниже установленного регулятором (Н6- 22,5%, Н7-720%);
- Установление лимитов на отдельные секторы экономики;
- Установление специальных лимитов на продукты и услуги, предлагаемые клиентам и контрагентам;
- Регулярный контроль кредитного портфеля и ресурсной базы с целью выявления существенных концентраций;
- Мониторинг условий внешней среды и основных рынков и секторов экономики клиентов Банка с целью выявления потенциальных рисков и принятия мер по их снижению.

Рыночный риск

- Установление лимитов для «торговой книги», непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Избирательный подход к инструментам, подверженным рыночному риску;
- Постоянный мониторинг экономической среды в целях принятия необходимых мер по снижению риска.

Процентный риск

- Установление лимитов для «торговой книги», непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Постоянный мониторинг экономической среды в целях принятия необходимых мер по снижению риска.

Риск ликвидности

- Установление лимитов для покрытия ликвидности непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Мониторинг невыбранных лимитов;
- Установление резервной кредитной линии участниками Группы для поддержания ликвидности.

Операционный риск

- Выявление рисков на ранних стадиях при разработке/ внедрении новых продуктов, услуг, и разработка плана по снижению рисков, а также контролей по внедрению этих планов;
- Сбор информации о риск событиях, проверка эффективности бизнес процессов и выявление потенциально слабых сторон в контролях, разработка плана по снижению рисков а также контролей по внедрению этих планов;
- Применение "4 глаза" контроля во всех банковских процессах;
- Разделение обязанностей и строгий контроль прав доступа к системам;
- Текущий мониторинг и совершенствование банковских процессов;
- Совершенствование ИТ систем и информационной безопасности.

Правовой риск

- Использование стандартных форм документации для действующих продуктов Банка. Привлечение авторитетных юридических фирм к разработке документации для нестандартных сделок и /или новых продуктов;
- Обязательное согласование с Юридической Службой всех договоров, заключаемых с контрагентами Банка (за исключением документации, составленной сторонней юридической фирмой по конкретной сделке);
- Разработка политик и процедур, регламентирующих порядок проведения бизнес-процессов;

Регуляторный риск

- Установление система распределения полномочий и принятия решений;
- Информационная система;
- Работа по принципу "Знай своего клиента";
- Мониторинг изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России

Риск потери деловой репутации

- Тщательный отбор потенциальных контрагентов;
- Контроль за обменом информацией;
- Оценка потенциально возможного репутационного риска в процессе разработки новых продуктов и услуг и привлечении на обслуживание новых клиентов.

Стратегический риск

- Постоянный мониторинг внутренней и внешней банковской среды;
- Оценка рисков в стратегических проектах;
- Обеспечение соответствующего планирования операций Банка.

В рамках реализации ВПОДК Банк создает и совершенствует систему отчетности по рискам, гарантирующую полноту, достоверность и своевременность информации об уровне рисков в отношении всех направлений деятельности Банка, а также информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками и капиталом.

Основные задачи системы отчетности по рискам:

- Обеспечение Наблюдательного Совета Банка, Исполнительных органов Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом наглядной информации необходимым и достаточным для принятия эффективных управленческих решений ;
- Информирование Исполнительных органов Банка о возможных нарушениях с дальнейшей передачи информации Наблюдательному Совету Банка;
- Предоставление отчетности в рамках ВПОДК регулятору.

Департамент управления рисками готовит отчетность в рамках ВПОДК совместно с Департаментом планирования, Департаментом бухгалтерского учета и налогообложения и Службой комплаенс-контроля.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2019

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:	18 908 563	19 414 458	1 512 685
2	при применении стандартизированного подхода	18 908 563	19 414 458	1 512 685
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	209 404	153 600	16 752
5	при применении стандартизированного подхода	209 404	153 600	16 752
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	199 195	100 888	15 936
17	при применении стандартизированного подхода	199 195	100 888	15 936
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 234 588	3 234 588	258 767
20	при применении базового индикативного подхода	3 234 588	3 234 588	258 767
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 551 750	22 903 534	1 804 140

Данные, представленные в Таблице 2.1, не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2019

тыс.руб

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	0		0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 208 073		1 208 073	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	208 939		208 939	208 939	0	208 939	0
3.1	производные финансовые инструменты	208 939		208 939	208 939	0	208 939	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0		0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	42 860 000		42 860 000	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	16 448 190		16 448 190	0	0	0	0

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163		3 019 163	0	0	3 019 163	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	38 246		0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0		0	0	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	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Всего активов	63 782 611		63 744 365	208 939	0	3 228 102	0
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0		0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	18 854 444		0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	33 525 964		0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	231 443		0	0	0	231 443	0
18.1	производные финансовые инструменты	231 443		0	0	0	231 443	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0		0	0	0	0	0
21	...							
22	Всего обязательств	52 611 851		0	0	0	231 443	0

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2019

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза ции	подверженн ых кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	63 782 611	63 744 365	0	208 939	3 228 102
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)					
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)	52 611 851	0	0	0	231 443
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)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	10 170 760	63 744 365	0	208 939	2 996 659

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	24 680 511	3 811 441	0	200 513	127 275
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	X	X	X	X	X	X
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	68 913 081	68 913 081	0	409 452	199 195

Различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала, нет.)

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

Банк оценивает инструменты торгового портфеля по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует для определения справедливой стоимости финансовых инструментов широко признанные модели оценки, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, относимых к Уровню 2, Банк использует способы, находящиеся в следующей приоритетной последовательности:

- Информация о текущих ценах на рынке, являющемся активным для конкретного ПФИ.
- Информация о ценах, предоставляемых брокерами и иными субъектами рынка информации, на ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.
- Расчетная цена, получаемая в результате вычислений на основе индикаторов рынка.

Выбор способа осуществляется последовательно, когда переход к следующему по очередности способу объясняется невозможностью применения предыдущего. При прочих равных условиях должен применяться тот способ, который в полной мере позволяет оценить справедливую стоимость ПФИ, исходя из имеющихся обстоятельств.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	51 596 406	3 818 039
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 023 669	3 023 669
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	770 161	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	38 857 945	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 707 252	794 370
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	56 747	0
9	Прочие активы	0	0	587 731	0

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 197 400	535 206

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 720 851	1 785 606
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 720 851	1 785 606
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 359 398	11 113 648
4.1	банков-нерезидентов	18 854 444	10 935 077
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	504 954	178 571
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4. настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период, за исключением суммы средств банков-нерезидентов, которые увеличились в связи с привлечением средств от компаний Группы СМБС.

Раздел IV. Кредитный риск

Система управления кредитным риском является органической частью Системы управления рисками, описанной в Стратегии по управлению риском и капиталом.

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет также управление риском концентрации. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков и максимальный размер крупных кредитных рисков дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года а Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по странам, географическим зонам, по видам экономической деятельности, по вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска, а также по источникам ликвидности. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного мониторинга кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк определяет кредитный риск как наиболее значимый, поскольку на его покрытие приходится наибольшая доля капитала. На долю капитального резерва по кредитному риску приходится не менее 80% всей потребности в капитале .

Для количественной оценки кредитного риска Банк использует стандартные подходы, установленные Инструкцией Банка России №180-И, а также Положениями 590-П и 611-П.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения кредитных рисков, Банк рассматривает Департаменты Корпоративного Кредитования и Казначейства как первую линию защиты, Департамент Управления Рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Организация и координация кредитного контроля в Банке осуществляется Департаментом управления рисками.

Методы управления кредитным риском и риском концентрации

- идентификация кредитных рисков на этапе одобрения продукта и периодического пересмотра бизнес-процессов
- оценка кредитного риска на этапе принятия решения об одобрении сделки
- установление лимитов / избежание риска – для ограничения уровня принимаемых рисков, Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для каждого заемщика и пересматриваемых на регулярной основе
- непрерывный мониторинг уровня кредитного риска с момента выдачи до окончания сделки, в том числе анализ факторов внешней среды, внедрение системы раннего предупреждения
- применение методов снижения риска
- формирование резервов под обесценение ссуд
- контроль и мониторинг обеспечения
- активное управление портфелем
- оценка подверженности риску на основании поведения стресс-тестирования.
- формирование регулярной отчетности

Кредитные риски выявляются на этапе одобрения сделок. После проведения всесторонней оценки Банк может отказаться от принятия кредитного риска, не вписывающегося в риск-аппетит Банка. Первоначальная оценка кредитного риска осуществляется на этапе одобрения сделки. При оценке учитывается совокупность всех факторов: финансовое состояние, возможность поддержки со стороны третьих лиц (членов группы, государственных органов), история взаимоотношений с клиентом и его группой, структура сделки (срок, способы погашения, уплата процентов, наличие дополнительных условий), обеспечение, анализ условий операционной среды заемщика, потенциальное влияние рыночной конъюнктуры.

Проведя оценку кредитного риска, Банк принимает решение об одобрении лимита (сделки), либо предлагает изменение структуры сделки, размера кредита или привлечении методов снижения риска, а также может отказываться от принятия данного кредитного риска.

Лимиты кредитования устанавливаются на заемщиков на этапе одобрения кредитных операций. При определении максимального лимита кредитования принимается во внимания общий риск на группу, к которой принадлежит заемщик. Максимальный размер риска на группу связанных заемщиков устанавливается на уровне значения норматива Н6 в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом совокупная сумма продуктовых лимитов, открытых на того или иного заемщика или группу связанных заемщиков может превышать номинальное значение Н6.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске

Банк обеспечивает регулярную отчетность перед исполнительными органами Банка и Наблюдательным Советом об объеме принятых кредитных рисков и текущем уровне кредитного риска.

Контроль использования лимитов осуществляется Департаментом управления рисками и доводится до сведения Руководителя Департамента управления рисками на ежедневной основе, до сведения Президента - на еженедельной основе.

Отчетность об уровне кредитного риска готовится в соответствии с требованиями «Стратегии об управлении рисками и капиталом» Банка и содержит:

- Результаты классификации активов по категориям качества;
- Размер расчетного и сформированного резерва на возможные потери;
- Результат оценки стоимости обеспечения;
- Распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, группам стран;
- Н6 и Н7;
- Резерв капитала на кредитный риск;
- Результаты стресс теста;
- Отраслевая структура портфеля;

Отчет с данными о риске концентрации по видам экономической деятельности содержит в себе информацию о валовом объеме уровня рисков, а также нетто-уровне риска с учетом использования инструментов по снижению риска концентрации. Отчет предоставляется Руководителю Департамента управления рисками и Правлению на ежемесячной основе, Наблюдательному Совету – на ежеквартальной основе.

Отчет с содержанием информации о значениях ключевых индикаторов риска предоставляется на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе.

Отчет по результатам проведенного анализа чувствительности качества портфеля к изменениям параметров внешней среды доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета на ежегодной основе.

Таблицы 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2019

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

тыс. руб.

1	Кредиты		140			140	0
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого		140			140	0

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»

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.01.2019.

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	4 500 000	1	45 000	0	0	-1	-45 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0.0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	0	0	0	0	0	0	0

	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019.

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)	0
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)	0
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	0

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Просроченные и обесцененные кредитные требования

Банк признает кредитное требование просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам.

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

В Банке не предусмотрены случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные.

В соответствии со стандартами Банка перед принятием любого кредитного риска в обязательном порядке проводится кредитный анализ качества финансового актива / условного обязательства, которое далее контролируется путем осуществления постоянного кредитного мониторинга вплоть до окончания срока действия соответствующего актива / условного обязательства.

Оценка кредитного риска по ссуде осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды. Классификация и оценка ссуды, определение (уточнение размера) резерва по ссуде производятся с периодичностью, установленной Главой 3 Положения ЦБ РФ №590-П.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со Статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и с Главой 7 Положения ЦБ РФ №590-П.

Реструктурированные кредитные требования

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения 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, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	-	-	1 442 429
Средства кредитных организаций	10 673	181	1 197 219	1 208 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 939	-	-	208 939
Чистая ссудная задолженность	56 587 339	636 733	2 084 118	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	3 019 163
Прочие финансовые активы	267 672	4 440	36 042	308 154
	61 536 215	641 354	3 317 379	65 494 948

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 860 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	16 534 434
Производство	7 565 780
Инвестиционные проекты	2 984 000
Оптовая и розничная торговля	2 495 020
Операции с недвижимым имуществом	2 084 118
Лизинг и предоставление прочих финансовых услуг	1 370 000
Энергетика	-
Прочие размещенные средства	35 517
Итого ссудной задолженности	59 394 434
Резерв на возможные потери по ссудам	(86 244)
Итого чистой ссудной задолженности	59 308 190

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро ченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 384 764	41 399	16 266	-	-	-	-	1 442 429
Средства в кредитных организациях	1 208 073	-	-	-	-	-	-	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	37 872 882	7 336 890	4 540 263	9 224 031	334 124	-	-	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 850	2 003 313	-	-	-	-	-	3 019 163
Отложенный налоговый актив	-	-	38 246	-	-	-	-	38 246
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	53 335	-	53 335
Прочие активы	208 388	89 736	4 900	5 209	-	16 065	-	324 298
Всего активов	41 689 957	9 471 338	4 599 675	9 229 240	334 124	69 400	-	65 393 734

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	42 860 000	-	42 860 000	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	42 860 000	-	42 860 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	2 084 118	-	2 084 118	-
2 категория качества	3 492 960	24 926	3 468 034	0,76
3 категория качества	3 282 752	18 789	3 263 963	0,57
4 категория качества	27 500	7 013	20 487	25,50
5 категория качества	7 647 104	35 516	7 611 588	0,46
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 534 434	86 244	16 448 190	0,52
Всего ссуд клиентам	59 394 434	86 244	59 308 190	0,15

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке не было ссуд, по которым имела просроченная задолженность.

Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска Банк использует следующие методы:

- Селективный (избирательный) подход к выбору заемщиков – Банк осуществляет кредитование только крупных корпоративных заемщиков с устойчивым финансовым положением.
- Структурирование сделок – при определении структуры кредитной сделки Банк стремится расширить кредитную базу (список членов группы, несущих перед Банком солидарную ответственность по предоставленному кредиту) и избежать структурной субординации кредита (например, предоставления необеспеченного финансирования холдинговой компании). Это достигается с помощью получения поручительств и гарантий от членов группы, предоставления финансирования операционным компаниям. Кредитная документация предусматривает возможность досрочного истребования кредита, в случае наступления одного или нескольких случаев неисполнения обязательств, установленных договором.
- Обеспечение обязательств заемщиков путем привлечения гарантий материнских компаний, поручительств банков, контр гарантий, резервных аккредитивов и проч., с целью формирования у Банка источников покрытия потерь в случае ухудшения кредитного качества заемщика. Банк на постоянной основе производит оценку финансового положения поручителей / гарантов, предоставивших обеспечение.

Принимая решение о кредитовании, Банк исходит из того, что погашение долга должно осуществляться из собственных средств заемщика (выручки, операционного денежного потока, доходов от реализации непрофильных активов и т.д.), а не за счет обращения взыскания на обеспечение по кредиту. Тем не менее, наличие обеспечения является важным фактором, снижающим риски потерь в рамках соответствующего финансового актива/условного обязательства.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Ниже приводится перечень только тех типов обеспечения, которые используются Банком на настоящем этапе.

(1) Поручительства (гарантии), выданные иностранными юридическими лицами, если они имеют инвестиционный рейтинг на уровне "BBB-" по классификации "S&P" / "Fitch" или "Baa3" по классификации "Moody's" и выше, а также поручительства (гарантии) юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

(2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада)

;- срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

(4) Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям-авали и/или акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1. Положения ЦБ РФ №590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала)) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как «Хорошее».

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	17 785 274	109 439	-	17 894 713

Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P

17 785 274 109 439 - 17 894 713

Обеспечение II категории качества

67 500 275 - 67 775

Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее

67 500 275 - 67 775

Без обеспечения

41 541 662 141 046 253 411 41 936 119

59 394 436 250 760 253 411 59 898 607

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

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	28 773 850	30 574 340	30 574 340	30 574 340	30 574 340	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 019 163	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	31 753 013	30 574 340	30 574 340	30 574 340	30 574 340	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

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

		инструментов снижения кредитного риска		инструментов снижения кредитного риска		руб.	требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 139 568	0	23 139 568	0	0	0.79
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 616 251	3 600 000	25 616 251	2 600 000	9 455 626	0.65
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	16 615 718	1 029 203	16 529 138	1 010 928	8 765 289	1.04
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	140	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	54 394	0	17 196	0	17 196	0
14	Всего	65 426 071	4 629 203	65 302 153	3 610 928	18 238 111	0.26

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019.

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170%	200 %	250%	300%	600%	1250%	прочие €	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 139 568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 139 568
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	23 450 781	0	0	0	0	4 765 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 216 251
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	11 877 211	0	3 750	0	0	5 554 023	0	0	0	105 082	0	0	0	0	0	0	0	17 540 066
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	23 139 568	35 327 992	0	3 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 913 081

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет модели количественной оценки кредитного риска, основанных на подходе на основе внутренних рейтинг (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк определяет риск контрагента как риск, возникающий при неисполнении контрагентом своих контрактных обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами, и отражает возможные потери Банка, возникающие в результате необходимости заключить новую сделку с другим контрагентом на условиях, отличающихся от условий заключения первоначальной сделки. В настоящий момент риск контрагента не рассматривается в качестве значимого и управление данным риском осуществляется в рамках управления кредитным риском.

Источником риска контрагента являются:

- срочные сделки с иностранной валютой, заключенные на внебиржевом рынке;
 - сделки с производными финансовыми инструментами, заключаемыми вне организованных рынков, либо сделки заключенные на организованных рынках, на которых отсутствуют механизмы обеспечения исполнения обязательств контрагентов.
- В настоящее время банк не осуществляет сделки репо с ценными бумагами, в случае начала осуществления указанных операций в будущем, они так же будут являться источником риска контрагента.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска контрагента. Метод, основанный на внутренних моделях, банком не применяется.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента 01/01/2019

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)	208 939	200 513	X	1.4	16 752	209 404
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	209 404

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01/01/2019

тыс.руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	16 752	209 404
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16 752	209 404

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50 %	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		70 091		202 079				272 170
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица						137 282		137 282
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого		70 091		202 079		13 7282		409 452

В Банке отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, определяемые по ПВР, а также сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	13 534
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	56 996	11 399
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	673	135
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

АО «СМБСР Банк» – коммерческий банк, специализирующийся на кредитовании корпоративных заёмщиков. Аппетит Банка к рыночному риску, соответственно, ограничен

указанным бизнес-профилем и не предусматривает целенаправленного инвестирования в финансовые инструменты, включая открытие валютных позиций, с целью извлечения прибыли от изменения их справедливой стоимости. Однако поскольку согласно действующей лицензии Банка России Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте, а также приобретает финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, с другими целями, существует необходимость оценивать, контролировать и удерживать рыночный риск в пределах ограниченного риск-аппетита. Основные принципы контроля рыночного риска определяются настоящей Политикой.

Рыночный риск порождается следующими фактами хозяйственной деятельности Банка:

- Валютные позиции, открываемые как в результате совершения конверсионных операций от имени Банка, так и вследствие получения доходов и совершения расходов, номинированных в иностранных валютах;
- Ценные бумаги, приобретаемые Банком от своего имени и за свой счёт, переоцениваемые по справедливой стоимости.

Система управления рыночным риском является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения рыночного риска Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Наблюдательный Совет определяет склонность к рыночному риску, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о рыночном риске, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление рыночным риском структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента казначейства отвечает за принятие Банком рыночного риска и соблюдение его лимитов.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление рыночным риском, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления рыночным риском.

Исполнение задач, связанных с управлением рыночным риском, отнесённых к компетенции ОД, возложено на Отдел Управления Рыночным Риском.

Структурные подразделения, ответственные за принятие рыночного риска и контроль за ним, обязаны оперативно уведомлять друг друга о ставших им известными факторах, способных значительно влиять на соблюдение лимитов рыночного риска. В случае расхождения оценок о влиянии на рыночный риск между структурными подразделениями окончательное суждение выносит Президент Банка.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порождаемого рыночного риска и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

Банк соблюдает лимиты открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Помимо этого, Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие рыночный риск:

- Максимальная величина отрицательной переоценки «Стоп-лосс» по торговой позиции,
- Внутренние лимиты совокупной открытой валютной позиции и лимиты чистых открытых валютных позиций в отдельных валютах.

«Стоп-лосс» по торговой позиции исчисляется как торговая прибыль Казначейства нарастающим итогом с начала года.

Разницы между суммами приобретаемой и продаваемой иностранной валюты исчисляются по сроку валютирования форвардных сделок и вторых частей сделок своп. Лимит устанавливается на календарный месяц, начиная со следующего за отчётным, по сумме абсолютных величин чистых притоков/оттоков по всем валютам в пределах соответствующего месяца, а также по абсолютной величине чистого оттока/притока по всем сделкам с каждой валютой с учётом знака начиная с месяца, следующего за отчётным, заканчивая 12-ым по счёту от отчётного.

Президент банка на основании предложений ОД может устанавливать сигнальные значения указанных лимитов на уровне, свидетельствующем о высокой степени использования лимитов.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год на основании действующего риск-аппетита, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

Банк открывает позиции в следующих валютах:

- Доллар США,
- Евро,
- Фунт стерлингов Соединённого Королевства,
- Японская иена,
- Российский рубль,
- Китайский юань,
- Гонконгский доллар,
- Казахстанский тенге.

Банк заключает сделки только с финансовыми продуктами, одобренными Наблюдательным Советом, поддерживая собственный торговый портфель на минимально необходимом уровне для поддержки основного бизнеса Банка.

При рассмотрении вопроса о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, актуальным для данных финансовых инструментов или рынков, а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Департамент Казначейства поддерживает показатели рыночного риска в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершает сделки, уменьшающие рыночный риск.

Информация о состоянии рыночного риска представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПОДК ежегодно.

Отчёт о рыночном риске представляется Наблюдательному Совету ежеквартально.

Информация о рыночном риске представляется Правлению ежемесячно в составе отчётного пакета по рискам.

Информация о рыночном риске представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

Стресс-тестирование рыночного риска производится на основе сценарного анализа, предусматривающего существенное падение обменного курса российского рубля к доллару США с последующим резким ростом процентной ставки в национальной валюте, при максимально возможных открытой валютной позиции и объёме портфеля государственных облигаций.

Стресс-тестирование осуществляется ежеквартально в случае изменений лимитов открытых валютных позиций или лимита объёма портфеля государственных облигаций, а также при выборе другой исторической сценарной модели.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

7.1 Стратегия Управления риском и капиталом, принятая в Банке, предусматривает элементы, обеспечивающие эффективное управление операционными рисками. К таким элементам относятся комитет по управлению рисками, ключевые индикаторы риска, мероприятия по снижению и принятию рисков.

Также стратегией предусмотрена модель «Трёх линий защиты»: в первую линию входят подразделения являющиеся собственниками риска, во вторую контролирующие риск и в третью, отвечающие за независимую оценку.

Предусматривается сбор информации о риск событиях, проверка эффективности бизнес процессов и выявление потенциально слабых сторон в контролях, разработка плана по снижению рисков, а также контролей по внедрению этих планов. Применение контроля 4-х глаз в банковских процессах, разделение обязанностей и контроль прав доступа к системам. Выявление рисков на ранних стадиях при разработке/внедрении новых продуктов, услуг.

Стратегия устанавливает требования к проведению стресс-тестирования операционного риска не реже одного раза в год на основе сценарного анализа.

Банк разработал и внедрил процедуры и политику по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска: “Политику по управлению операционным риском”, “Процедуру по формированию базы данных об убытках и накоплению событий операционного риска”, “Положение о комитете по управлению рисками, процедуру идентификации рисков и ведения риск реестра”, “Процедуру проведения стресс-тестирования”.

7.2 В соответствии с политикой по управлению операционным риском ответственным лицом за разработку процедур и политик по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, является руководитель Департамента управления рисками. Начальник отдела управления операционными рисками (ОУОР) отвечает за текущее обновление политики, представление отчетов об операционном риске на Комитете по управлению рисками, а также применение политик, процедур в операционной деятельности Банка.

Контроль над выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется службой внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в 2 года.

Руководители, сотрудники департаментов и отделов Банка сообщают в ОУОР об операционных убытках или событиях операционного риска.

Владельцы рисков (руководители департаментов и отделов Банка) осуществляют непосредственное управление рисками Банка, т.е. несут ответственность за первичную идентификацию, оценку и реагирование на риски, в соответствии с данной Политикой, положениями, процедурами, установленными в Банке, в том числе документами, которые могут разрабатываться владельцами рисков в целях регулирования отдельных вопросов управления рисками, с учетом специфики их деятельности, в том числе содержащими модели оценки рисков.

Выявление рисков в ходе ежедневной операционной деятельности Банка путём сбора информации о возникающих событиях операционного риска и ведением базы данных об убытках закреплено в “Процедуре по формированию базы данных об убытках и накоплению событий

операционного риска”. Каждый департамент и отдел Банка обязан незамедлительно, т.е. не позднее следующего рабочего дня сообщать об операционных убытках или событиях операционного риска, связанных с незаконными действиями (включая внутреннее мошенничество), а также обо всех убытках отделу УОР департамента управления рисками.

Прочие события операционного риска, которые не привели к убытку и относятся к «Предотвращённым потерям» сообщаются сотрудниками Банка в ОУОР, в установленный процедурой срок.

7.3 Стратегия Управления риском и капиталом, принятая в Банке, устанавливает систему отчётности в рамках ВПОДК, отчёты о результатах стресс-тестирования операционного риска направляются Наблюдательному совету и Правлению Банка ежегодно. Отчёты о событиях операционного риска предоставляются Наблюдательному совету на ежеквартальной основе в рамках отчётности ВПОДК.

В соответствии с “Политикой по управлению операционным риском” в рамках регулярной отчётности по операционным рискам используется информация с заседаний Комитета по управлению рисками. Отдел управления операционными рисками представляет для Комитета по управлению рисками информацию по данным об убытках и событиях операционного риска за прошедший месяц. Информация предоставляется на основании отчётов сотрудников Банка. Комитет по управлению рисками обсуждает события операционного риска, рассматривает планы по снижению выявленных рисков, осуществляет контроль за принятыми в Банке рисками и даёт свои рекомендации.

Руководитель Департамента управления рисками докладывает информацию Президенту Банка и Правлению на ежемесячной основе в соответствии с информацией из Базы данных об убытках и событиях операционного риска, а также на основании протокола Комитета по управлению рисками.

7.4 Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения ЦБ РФ № 652-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

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

	2018 год	2017 год
	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 227 607	1 388 035
Чистые непроцентные доходы:	280 870	386 377
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	58 912
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	98 792
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	212 866	0
Комиссионные доходы	23 092	31 288
Прочие операционные доходы	64 107	227 479
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(19 195)	(30 094)
	1 508 477	1 774 412
Величина операционного риска	258 767	251 395

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск является значимым для Банка.

Система управления процентным риском является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения процентного риска Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Банк осуществляет следующие операции, порождающие процентный риск:

- Привлечение средств юридических лиц во вклады (депозиты),
- Различные формы кредитования юридических лиц,
- Привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке,
- Прочие виды срочного возмездного привлечения и размещения денежных средств, разрешённые действующим законодательством и банковской лицензией,
- Инвестиции в ценные бумаги, связанные с выплатой процентов или выпускаемые с дисконтом ниже номинальной стоимости,
- Операции, по которым капитальное покрытие процентного риска рассчитывается в соответствии с Положением № 511-П.

Наблюдательный Совет определяет склонность к процентному риску, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о процентном риске, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление процентным риском структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента казначейства отвечает за принятие Банком процентного риска и соблюдение лимитов процентного риска.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление процентным риском, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления процентным риском.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порождаемого процентного риска и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ (анализ разрывов по денежным потокам в определённых временных диапазонах).

Для определения потребности в капитале на покрытие процентного риска Банк придерживается методов оценки, установленных Положением Банка России № 511-П, в части, относящейся к процентному риску. Объём капитала, используемого на покрытие процентного риска, принимается равным размеру расчётного рыночного риска в указанной части.

В целях ограничения процентного риска в рамках установленного риск-аппетита Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие процентный риск:

- Максимальная величина отрицательной переоценки «стоп-лосс» по банковской позиции,
- Максимальная сумма разницы требований и обязательств, погашаемых в течение календарного месяца и взвешенных по совокупности,
- Лимиты разниц между суммами приобретаемой и продаваемой иностранной валюты по дате валютирования срочных контрактов в течение календарного месяца.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

Помимо лимитов решением Президента утверждаются сигнальные значения, при достижении которых Казначейство обязано не позднее следующего рабочего дня представить объяснение причин роста соответствующих позиций, необходимости мер по их уменьшению и фактически принятых мерах.

Размер «стоп-лосс» (нереализованного финансового результата, НФР) по банковской позиции исчисляется как сумма частных нереализованных финансовых результатов по каждой позиции банковского портфеля, предусматривающей начисление процентов, не закрытой на отчётную дату: кредиту, депозиту, привлечению или размещению средств на межбанковском рынке, требованию, приобретённому по договору факторинга и т. д.

НФР не рассчитывается по расчётным и текущим счетам клиентам, предусматривающим начисление процентов. Предоставленные кредиты «овердрафт» в целях расчёта НФР рассматриваются как предоставленные на один день.

В расчёт НФР не включается плата за использование собственной капитальной базы, за исключением субординированных кредитов.

Позиция включается в расчёт НФР со дня первой поставки денежных средств по договору. В частности, по сделкам «спот», «том» НФР рассчитывается, соответственно, со второго или следующего рабочего дня с момента совершения.

НФР включает в себя все ожидаемые в будущем денежные потоки по позиции (договору), взятые по чистой приведённой стоимости (ЧПС), за вычетом текущей номинальной стоимости позиции и процентов, начисленных за период, начинающийся более поздней датой из возникновения позиции и дня, следующего за последней по времени предыдущей выплатой процентов, заканчивающийся отчётной датой. Суммы в иностранных валютах включаются в НФР по текущему официальному курсу Банка России.

Денежные позиции определяются как суммы основного долга по всем требованиям и обязательствам, предусматривающим выплату процентов, за исключением расчётных и текущих счетов клиентов, сгруппированные по валютам и календарным месяцам, начиная со следующего после отчётного («1М») и т.д., по дате погашения (для сделок с фиксированной процентной ставкой) или ближайшей дате изменения процентной ставки (для сделок с плавающей процентной ставкой), с положительным знаком для поступления и отрицательным – для оттока денежных средств.

Требование или обязательство включается в расчёт денежных позиций со дня заключения соответствующей сделки.

Для целей расчёта денежных позиций два последних рабочих дня месяца условно присоединяются к следующему за ним месяцу.

Суммарная денежная позиция определяется как сумма взвешенных позиций по всем валютам, где в качестве весового коэффициента по каждому месяцу принимается число месяцев, на которые временной диапазон отстоит от отчётной даты, делённое на 12.

Департамент Казначейства поддерживает процентный риск в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершает сделки, уменьшающие процентный риск.

Информация о состоянии процентного риска представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПЮДК, включая информацию о нарушениях лимитов, капитал зарезервированный под процентный риск, ежегодно.

Отчёт о процентном риске представляется Наблюдательному Совету ежеквартально.

Информация о процентном риске представляется Правлению ежемесячно в составе отчетности по организации Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала.

Информация о процентном риске представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

При этом в состав ежедневной отчётности включаются сведения об объёме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок и сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам.

В состав ежемесячной отчётности включаются, помимо перечисленных выше, также сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях.

В состав ежеквартальной отчётности также включаются результаты проведённого стресс-тестирования, мнения аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, прогнозные значения показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 процентных пункта) финансовый результат и, следовательно, капитал Банка изменится на следующую величину вследствие сопутствующего изменения чистого процентного дохода:

на 01.01.2019

тыс. руб.

	Влияние на капитал в разрезе валют		
	Всего	В т. ч. российский рубль	В т. ч. доллар США
+400 базисных пунктов	+62 887,45	+153 352,82	-102 359,79
-400 базисных пунктов	-62 887,45	-153 352,82	+102 359,79

По отношению к процентному риску Банком осуществляется два вида стресс-тестирования.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У.

Данный стресс-тест осуществляется на ежеквартальной основе, на основе фактических балансовых и внебалансовых позиций Банка по состоянию на конец квартала.

Помимо этого, не реже раза в год Банк осуществляет реверсивное стресс-тестирование с целью определения критического изменения процентных ставок, способного привести к потере капитала, зарезервированного на покрытие процентного риска. Реверсивное стресс-тестирование проводится для позиций, гипотетически возможных в рамках одобренных лимитов, которые генерируют максимально возможный процентный риск. Банк осуществляет анализ чувствительности:

- к параллельному сдвигу кривых доходности,
- к изменению наклона кривых доходности,
- к изменению валютной структуры активов и пассивов.

Стресс-тестирование проводится для всех валют, в которых у банка имеются материальные остатки (более 5% от капитала)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности является значимым для Банка. Система управления риском ликвидности является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения риска ликвидности Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Наблюдательный Совет определяет склонность к риску ликвидности, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о риске ликвидности, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление риском ликвидности структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента казначейства отвечает за принятие Банком риска ликвидности и соблюдение его лимитов.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление риском ликвидности, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления риском ликвидности.

Исполнение задач, связанных с управлением риском ликвидности, отнесённых к компетенции ОД, возложено на Отдел Управления Рыночным Риском.

Структурные подразделения, ответственные за принятие риска ликвидности и контроль за ним, обязаны оперативно уведомлять друг друга о ставших им известными факторах, способных значительно влиять на соблюдение лимитов риска ликвидности. В случае расхождения оценок о влиянии на риск ликвидности между структурными подразделениями окончательное суждение выносит Президент Банка.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порождаемого риска ликвидности и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

Для измерения индикаторов риска ликвидности Банк придерживается методов, установленных главой 4 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России № 180-И.

Капитал на покрытие риска ликвидности непосредственно не используется, однако величина самого капитала зависит от дополнительных процентных расходов Банка, связанных с привлечением дополнительного фондирования для поддержания нормативов ликвидности, увеличения стоимости фондирования на премию за предоставление ликвидности, и т.д. Влияние указанных факторов учитывается в составе капитала на покрытие процентного риска по банковским операциям.

Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие риск ликвидности:

- Максимальная величина отрицательной разницы между требованиями и обязательствами в заданной валюте (денежный разрыв) по операциям, включаемой в банковскую позицию:

- о В течение 1 дня,
- о В течение 2 дней,
- о В течение 1 недели,
- о В течение 1 месяца.

Датой поступления или выбытия денежных средств признаётся дата окончательного погашения соответствующего требования или обязательства.

Проценты к выплате или получению, требования и обязательства по конверсионным сделкам исключаются из расчёта.

Расчёт лимитов производится нарастающим итогом с отчётной даты.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

По операциям в российских рублях и китайских юанях устанавливаются нулевые лимиты отрицательных разниц между требованиями и обязательствами, так как источники дополнительной ликвидности на открытых рынках по ним ограничены по сравнению с другими валютами, операции в которых проводятся Банком.

Кроме того, банк соблюдает нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, однако по ним приняты более консервативные по сравнению с ЦБ РФ сигнальные значения нормативов, при достижении которых проводится анализ причин превышения и составление плана действий по нормализации значения соответствующего норматива:

Н2 – 30%,

Н3 – 60%,

Н4 – 110%.

Риск рыночной ликвидности, то есть риск потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, ограничивается консервативным набором финансовых инструментов, допущенных к приобретению, в число которых включаются активы с высокой степенью рыночной ликвидности.

Департамент Казначейства поддерживает показатели ликвидности в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершает сделки, уменьшающие риск ликвидности.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, как правило, выбор делается в пользу ликвидности.

Не реже раза в месяц Департамент Казначейства запрашивает у Департамента Корпоративного Кредитования информацию об ожидаемых сделках с указанием вероятности их совершения и с её учётом проводит анализ следующих факторов, результаты которого выносятся на рассмотрение Правления Банка:

- Текущая потребность в фондировании на основании анализа пассивов и планируемых сделок по привлечению и размещению денежных средств с расчётом показателей ликвидности на краткосрочную, текущую и долгосрочную перспективу,

- Состояние денежного рынка,

- Активность в России крупнейших банков, иностранных банков, банков с японским капиталом.

Не реже раза в полугодие Департамент Планирования готовит на основании текущей структуры баланса Банка расчёт потребности в дополнительном фондировании и представляет его на рассмотрение Правления Банка. Риск концентрации активов, возникающий вследствие подверженности ликвидных активов, сосредоточенных в одной взаимосвязанной группе, кредитному риску, ограничивается в рамках процедур управления кредитным риском. Решение о необходимости ограничения риска концентрации пассивов – введения лимитов на группы взаимосвязанных кредиторов – принимается Правлением при наличии данных о проблемах ликвидности у крупнейших кредиторов, угрожающих стабильности фондирования Банка.

Информация о состоянии риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПОДК ежегодно.

Информация о риске ликвидности представляется Правлению ежемесячно в составе отчётного пакета по рискам.

Информация о риске ликвидности представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

По отношению к риску ликвидности стресс-тестирование осуществляется на основе сценарного анализа не реже одного раза в квартал.

В качестве сценария рассматривается предположение об изъятии клиентами всех срочных депозитов в дату их окончания, полное использование заемщиками открытых подтвержденных кредитных линий и

продлонгация существующих кредитов, предоставленных в рамках неподтвержденных кредитных линий. Стресс-тест проводится для всех валют, в которых у банка имеются материальные остатки (более 5% от капитала).

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №180-И; до 1 января 2018 года расчет производился в соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее «Отчетность по форме 0409813»), установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2018 года.

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 12-ти месяцев 2018 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 января 2019 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2018 года.

Сопроводительная текстовая информация к данным раздела:

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (12 месяцев 2018 года) не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

- а. Специальный орган Банка в составе Наблюдательного Совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (комитет по вознаграждениям), его наименование, задачи, персональный состав и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода*

В соответствии с Положением об оплате труда (далее Положение) работников Банка рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля оплаты труда входят в компетенцию Наблюдательного Совета Банка, который отвечает за разработку, реализацию и регулярный мониторинг системы оплаты труда Банка, контроль системы оплаты труда Банка, оценку её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу осуществляемой Банком деятельности и принимаемым им рискам, а также результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В частности, Наблюдательный Совет ответственен за (пп 2.1 – 2.2.3 Положения о системе оплаты труда работников):

- регулярный пересмотр Положения и иных документов, связанных с системой оплаты труда Банка (не реже одного раза в год);
- рассмотрение предложений подразделений Банка, ответственных за управление рисками и внутренний контроль, Комитета по вознаграждениям (далее Комитет) и Департамента управления человеческими ресурсами Банка (далее - Кадровое подразделение) и/или рассмотрение результатов независимой оценки системы оплаты труда; и
- контроль выплат вознаграждений, размер которых определяется Наблюдательным Советом Банка, и утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

В составе Наблюдательного Совета также сформирован Комитет, который осуществляет надзор за разработкой и применением системы оплаты труда Банка. (п. 2.5 Положения о системе оплаты труда работников).

В частности, к компетенции Комитета относится (пп 2.7.1 – 2.7.5 Положения о системе оплаты труда работников):

- рассмотрение и подготовку рекомендаций Наблюдательного Совета и его решений в отношении системы оплаты труда Банка, включая решения, указанные в пункте 2.2 настоящего Положения выше по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- внутреннее взаимодействие с другими подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками и контроль над ними, внутренний контроль, а также мониторинг системы оплаты труда Банка;
- соответствие Положения действующим нормативно-правовым актам; и
- взаимодействие с Банком России и полное и точное раскрытие информации о системе оплаты труда Банка.
- участие в оценке организации и функционировании системы оплаты труда и ежегодный доклад Наблюдательному Совету о результатах.

Комитет формируется из числа членов Наблюдательного Совета решением Наблюдательного Совета с обязательным включением в него Председателя Наблюдательного Совета. Комитет должен состоять не менее, чем из двух человек, не входящих в исполнительные органы Банка, что призвано гарантировать их независимость и непредвзятость. Кроме того, члены Комитета должны соответствовать следующим дополнительным квалификационным требованиям (п 2.5) Положения о системе оплаты труда работников):

- иметь высшее юридическое или экономическое образование; и/или
- иметь опыт работы в сфере управления рисками и организации системы оплаты труда.

Действия Комитета по вознаграждениям должны соответствовать оценке финансового состояния и прогнозов на будущее Банка. (п. 2.8 Положения о системе оплаты труда работников).

Комитет по вознаграждениям создан в мае 2018 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №2 от 21 мая 2018 года), по состоянию на конец 2018 года в Комитет по вознаграждениям входят: Тецуро Имаеда (Председатель Наблюдательного Совета), Хидео Кавафунэ (член Наблюдательного Совета) (сменил в составе Комитета г-на Кеитиро Накамура 22 июня 2018 года). Члены Комитета не состоят в трудовых отношениях с Банком и не получают вознаграждения. В 2018 году было проведено одно заседание в рамках заседания Наблюдательного Совета 22 июня 2018 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №3 от 22 июня 2018 года).

b. Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Решение о проведении независимой оценки системы оплаты принимает Наблюдательный Совет по результатам рассмотрения информации об организации и функционировании системы оплаты труда в случае существенного изменения показателей, которые могут свидетельствовать о снижении эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В 2018 году показатели, которые могли бы свидетельствовать о наличии существенных недостатков либо отрицательной динамики, отмечены не были и Наблюдательный Совет не принимал решения о проведении независимой оценки. (пп 6.3 – 6.4 Положения о системе оплаты труда работников).

с. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Положение о системе оплаты труда действует в отношении всего Банка без исключения отдельных подразделений.

d. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Следующие работники Банка считаются Работниками, принимающими риски (Приложение 1 Положения о системе оплаты труда работников):

Члены исполнительных органов Банка:

- Президент (Председатель Правления);
- Вице-президент (член Правления),

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

- Со-руководитель Департамента корпоративных клиентов.

В число работников, принимающих риски, не включены два члена Правления, не принимающие решений о совершении сделок и не имеющие права распоряжаться денежными средствами Банка, что отражено в п.1.9 Положения о системе оплаты труда работников.

е. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Система оплаты труда работников Банка направлена на:

- установление справедливой системы оплаты труда работников с учётом их профессиональных навыков и вклада в общие результаты деятельности Банка;
- установление в Банке системы оплаты труда, учитывающей уровень принимаемых рисков на основе оценки результатов деятельности по итогам нескольких лет;
- улучшение результатов деятельности Банка, системы принятия рисков и системы управления рисками;
- обеспечение долгосрочных интересов и финансовой стабильности Банка;
- обеспечение соответствия оплаты труда Банка характеру и объёму совершаемых им операций, результатам его деятельности и уровню и сочетанию рисков, принимаемых Банком; и
- привлечение и удержание в Банке талантливых работников, поощрение командного духа и корпоративной общности, объединение краткосрочных интересов работников с долгосрочными интересами Банка.

С целью повышения степени осторожности при принятии рисков, система оплаты труда Банка основана на следующих принципах (пп 1.3 – 1.4 Положения о системе оплаты труда работников):

- никто не может получить вознаграждение исключительно по результатам своей собственной деятельности;
- при установлении оплаты труда во внимание должны приниматься различные риски (в том числе кредитные, рыночные, риски ликвидности и операционные риски, риски, связанные с коммерческой деятельностью, с соблюдением требований к обязательным нормативам и требований достаточности капитала);
- оплата труда работников тех подразделений, которые отвечают за управление рисками и контроль над ними, не должна зависеть от финансовых результатов работников подразделений, чья деятельность может повлечь определённые риски для Банка;
- никто не вправе единолично определять размер оплаты труда – любое решение должно приниматься коллективно; и
- при определении размера оплаты труда должны приниматься во внимание различные количественные и качественные показатели.

Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками, являются:

- Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;
- Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмоторительности при принятии рисков.
- Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка. (пункт 4 приложения 2 Положения о системе оплаты труда работников)



Информация о пересмотре Наблюдательным Советом Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

На заседании Наблюдательного Совета 22 июня 2018 года система оплаты труда работников Банка была признана соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и оставлена без изменений (протокол заседания Наблюдательного Совета №3 от 22 июня 2018 года).

г. 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.

Не менее 50% (пятидесяти процентов) общего размера вознаграждений Работников, осуществляющих управление рисками, должно составлять Фиксированное вознаграждение. Процент зависит от конкретного подразделения, занимаемой должности, качества оказываемых услуг и уровня ответственности соответствующего Работника, осуществляющего управление рисками. Данный процент определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. (пункт 4.12 Положения о системе оплаты труда работников).

Общий размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется Наблюдательным Советом по рекомендации Комитета отдельно от фонда размера оплаты труда работников, принимающих риски. Так как членами Комитета являются члены Наблюдательного Совета, не входящие в состав исполнительных органов Банка и соответственно, не являющиеся работниками, принимающими риски, в Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих контроль и управление рисками, от финансового результата другой категории работников (принимающих риски). (п.4.13 Положения).

h. 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 влияние этих изменений на размер вознаграждения.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (Протокол Наблюдательного Совета №5 от 17 декабря 2018 года), В соответствии с указанным документом в Банке создана структура управления рисками, которая включает Наблюдательный Совет, Правление, Департамент управления рисками, Службу комплаенс-контроля, Службу внутреннего аудита, а также Комитет по управлению рисками. Риск аппетит Банка устанавливается Наблюдательным Советом в пределах Потенциала по принятию рисков и включает в себя риск предпочтения, склонность к риску и инструменты контроля. Для целей контроля риск аппетита в Банке используются ключевые индикаторы риска, а также устанавливаются соответствующие лимиты, в том числе и на значимые риски. Отчеты о результатах стресс-тестирования по всем значимым рискам регулярно представляются Наблюдательному Совету, а также исполнительным органам.

Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

При принятии решения об установлении фонда оплаты труда соответствующих категорий работников, а также размера нефиксированного вознаграждения Наблюдательный Совет учитывает соблюдение установленных лимитов и соблюдение показателей склонности к риску. Достижение сигнальных значений и/или нарушения установленных лимитов будет среди прочего свидетельствовать о потенциальном негативном влиянии соответствующих рисков на систему оплаты труда. Повышение уровня риск-аппетита не приведет к увеличению размера вознаграждения работников, принимающих риски.

- i. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)*

Нефиксированное вознаграждение Работников, принимающих риски, может быть уменьшено или отменено, в том случае если, помимо прочего, финансовые результаты или иные обстоятельства могут повлечь существенные риски для Банка и, таким образом, не обосновывают выплату вознаграждения. Любое решение об уменьшении или отмене Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, должно приниматься Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Общая сумма Нефиксированного вознаграждения, подлежащего выплате Работникам, принимающим риски, определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Такие рекомендации основываются на сочетании результатов деятельности Банка за определённый период, его долгосрочных интересов и финансовой стабильности, рисков, связанных с его коммерческой деятельностью, глобального и регионального финансового климата, рейтингов результатов коммерческой деятельности и собственных достижений, которые определяются внутренними документами Банка. (пп 4.11, 4.13 Положения о системе оплаты труда работников)

Общий размер нефиксированного вознаграждения за 2018 финансовый год в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка составил 13%.

Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски / Финансовые показатели Банка / Положительная чистая прибыль (до вычета налогов) руб./ 721 107 000.00 (приложение к протоколу № 3 от 22 июня 2018 года заседания Наблюдательного Совета Банка.

- j. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования*

В тех случаях, когда корректировки вознаграждения с учетом принимаемых рисков позволяют это сделать, предполагается, что не менее 40% (сорока процентов) общего размера вознаграждения Работников, принимающих риски, составляет Нефиксированное вознаграждение. Размер Нефиксированного вознаграждения зависит, при прочих равных условиях, от результатов деятельности Банка, конкретного подразделения, к которому относится Работник, принимающий риски, и уровня его/ее личной исполнительности. Размер Нефиксированного вознаграждения определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Не менее 40% (сорока процентов) Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, может выплачиваться с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 (трёх) лет, кроме случаев, когда финансовые результаты деятельности Работников, принимающих риски, могут быть оценены ранее указанного срока. Точный срок зависит от конкретной операции, проводимой подразделением, к которому относится Работник, принимающий риски, занимаемой им должности и уровня его/ее личной исполнительности. Данный срок определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

к. Общие показатели для корректировки вознаграждений:

а. Количественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Количественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. Нефиксированное вознаграждение может выплачиваться только при условии наличия у Банка положительной чистой прибыли (до вычета налогов) за соответствующий год.

Общий размер Нефиксированного вознаграждения определяется в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка. Наблюдательный Совет определяет соответствующее процентное соотношение за каждый соответствующий год. Общий размер Нефиксированного вознаграждения подлежит пересмотру в сторону уменьшения на сумму прогнозируемых убытков за соответствующий год. Кроме того, также учитываются общий (совокупный) капитал Банка и средние затраты на привлечение капитала.

Нефиксированное вознаграждение после вычетов, произведённых в соответствии с пунктом 2.2 Приложения 2, подлежит дальнейшему пересмотру в сторону уменьшения посредством отсрочки выплаты Нефиксированного вознаграждения. Наблюдательный Совет определяет отсрочку выплаты Нефиксированного вознаграждения за каждый конкретный год.

Получившаяся сумма Нефиксированного вознаграждения далее распределяется между структурными подразделениями Банка. Доля каждого структурного подразделения определяется исходя из его чистого дохода. Наблюдательный Совет определяет конкретные пропорции таких долей за каждый конкретный год.

Дальнейшие корректировки Нефиксированного вознаграждения могут производиться с учетом показателей капитала на покрытие кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, если это применимо, и в соответствии с целями деятельности структурных подразделений Банка. Распределение Нефиксированного вознаграждения между структурными подразделениями Банка, которые не получают прибыли, основано на сравнении результатов их деятельности с нефинансовыми целями.

б. Качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Качественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. На уровне Банка Наблюдательный Совет рассматривает общий риск-аппетит банка и показатели в течение соответствующего года в сравнении с плановыми показателями рисков. Любые серьёзные недостатки, выявленные в системе управления рисками, проблемы управления рисками, нарушение комплаенса и стратегические риски ведут к пересмотру общего размера Нефиксированного вознаграждения в сторону его уменьшения.

На уровне структурных подразделений проводятся аналогичные качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей. Результаты деятельности структурного подразделения рассматриваются в контексте общей системы управления рисками, включая как мероприятия структурного подразделения в рамках существующей системы управления рисками, а также инициативы, выдвинутые для улучшения управления риском структурного подразделения, основываясь, в том числе, на следующих показателях: финансовые результаты деятельности, нефинансовые результаты деятельности и управление и комплаенс.

На уровне отдельных работников применяется подход сбалансированной карты для оценки, который основывается, в том числе, на следующих показателях: профессиональные и индивидуальные цели, качество работы, знания и навыки, комплаенс, управление рисками и поведение на рабочем месте.

с. Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. (пп 4.9-4.10 Положения о системе оплаты труда работников; Приложение 2 Положения о системе оплаты труда работников)

Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками, являются:

Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;

Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмоторительности при принятии рисков.

Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка.

l. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм

В соответствии с Положением Банк использует два вида оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда (далее «фиксированное вознаграждение») и нефиксированная часть оплаты труда (далее «нефиксированное вознаграждение»).

Фиксированное вознаграждение и Нефиксированное вознаграждение выплачиваются Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками, в денежной форме.

Фиксированное вознаграждение Членам исполнительных органов включает выплаты, не связанные с результатами их деятельности (включая, но не ограничиваясь, заработную плату и иные платежи, расчет которых базируется на величине заработной платы, таких как отпускные, командировочные, доплата; пособие по временной нетрудоспособности; а также возмещение расходов, прочую выплату, доход в неденежной форме, фиксированную премию и т.д.).

В качестве Фиксированного вознаграждения Банк выплачивает заработную плату. Любые изменения перечня видов Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов также подлежат утверждению Наблюдательным Советом.

Размер Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Заработная плата Членов исполнительных органов представляет собой твердую сумму в российских рублях, которая выплачивается за исполнение трудовых обязанностей в течение определённого года. Такая сумма указывается в трудовых договорах, заключаемых с Членами исполнительных органов. (пункт 4.2 - 4.6 Положения о системе оплаты труда работников)

Нефиксированное вознаграждение включает выплаты Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками, связанные с результатами их деятельности (годовая премия).

Нефиксированное вознаграждение выплачивается исключительно по усмотрению Банка. Положение не предусматривает никаких прав требовать выплаты Нефиксированного вознаграждения или обязательств по его выплате. (пункт 4.8 Положения о системе оплаты труда работников)

В связи с невозможностью определить текущую (справедливую) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, Банк не использует неденежные формы оплаты труда Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих управление рисками, которые, например, могут рассчитываться с учетом стоимости акций (производных от них финансовых инструментов). Внутренними документами Банка могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, которые не подлежат корректировке с учетом уровня рисков, принимаемых Банком. (пункт 4.7, 4.2 Положения о системе оплаты труда работников)

т. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)

тыс. руб.	Члены исполнительных органов, осуществляющие функции принятия рисков		Работники, осуществляющие функции принятия рисков (не включая членов исполнительных органов)	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год

количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	3*	3	1	1
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу	-	-	-	-
количество и общий размер выходных пособий;	-	1 в размере 18 200	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	17 520	-	6 407	-
общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	9 581	-	3 719	-
общий размер выплат в отчётном году по видам выплат	51 475	66 078	19 180	16 278
(включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);				
фиксированная часть	38 491	59 945	14 171	14 032
нефиксированная часть	3 403	6 133	1 290	2 247
отсрочка (выплаченная)	9 581	-	3 719	-
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	3 776	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	3 776	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	-	-	-	-

* Указанное количество включает всех членов Правления, осуществлявших функции принятия рисков в 2018 г. и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. Т.е. включен 1 сотрудник, уволившийся в 2018 г., и 1 принятый на работу в 2018 и заменивший уволившегося сотрудника. т.е. по состоянию на каждый день в течение 2018 количество таких лиц составляло 2 человека (одно лицо было заменено другим).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не в полной мере соответствовал требованиям Положения о системе оплаты труда в части определения размера нефиксированного вознаграждения. Однако наблюдается существенное улучшение отношения нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, к общему размеру вознаграждения по сравнению с 2018 г. В настоящий момент Банк предпринимает меры по дальнейшему улучшению данного отношения.

Вышеуказанная информация, подлежит ежегодному раскрытию.

Банк обеспечивает полноту и точность раскрытия информации о системе оплаты труда согласно существующим требованиям путем публикации на сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ответственным за публикацию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Департамент бухгалтерского учета и обязательной отчетности. Информацию о системе оплаты труда предоставляет Департамент управления человеческими ресурсами. Ответственным за раскрытие информации о системе оплаты труда Центральному банку, является Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям взаимодействует с Департаментом управления человеческими ресурсами и Иными подразделениями в целях сбора и надлежащего раскрытия информации о функционировании системы оплаты труда. (пункт 5 Положения о системе оплаты труда работников)

Президент _____ Андо.Т.

Главный бухгалтер _____ Бескубский И.Л.

Руководитель Департамента управления рисками _____ Синалеев А.Н.

