



КЭБ ЭйчЭнБи Банк
KEB Hana Bank
KEB 하나은행

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Адрес: 123317, Россия, Москва, ул. Тестовская, д.10
Тел: (495) 988-4701 / ОГРН 1147711000030 / ИНН 7750005901 / КПП 775001001

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «КЭБ ЭйчЭнБи БАНК»

по состоянию на 01 января 2019 года

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – Банк) по состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сведения, представленные в настоящей информации о рисках, подготовлены на основании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Раскрытие информации о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.10.2018		на 01.01.2018	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка	1 076 637	100,0	1 055 128	100,0	1 026 089	100,0
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 045 479</i>	<i>97,1</i>	<i>1 045 479</i>	<i>99,1</i>	<i>1 029 075</i>	<i>100,3</i>
Уставной капитал	840 000	78,0	840 000	79,6	840 000	81,9
Эмиссионный доход	189 075	17,6	189 075	17,9	189 075	18,4
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	16 404	1,5	16 404	1,6	0	0,0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(8 848)	(0,8)	(9 177)	(0,9)	(20 558)	(2,0)
Базовый капитал, итого	1 036 631	96,3	1 036 302	98,2	1 008 517	98,3
Основной капитал, итого	1 036 631	96,3	1 036 302	98,2	1 008 517	98,3
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>40 006</i>	<i>3,7</i>	<i>18 826</i>	<i>1,8</i>	<i>17 572</i>	<i>1,7</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	40 006	3,7	18 826	1,8	17 572	1,7
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Дополнительный капитал, итого	40 006	3,7	18 826	1,8	17 572	1,7
Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка						

Наименование показателя	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	23.8	4,5	25.5	4,5	42.0	4,5
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	23.8	6,0	25.5	6,0	42.0	6,0
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	24.3	8,0	26.0	8,0	43.1	8,0
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	6.3	3,0	7.5	3,0	—	3,0

В отчетном периоде Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу.

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 96,3%.

Более подробно структуру собственных средств (капитала) и уровень достаточности капитала Банк раскрывает в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Согласно Указанию Банка России от 06 декабря 2017 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

1.2. Раскрытие информации о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08 октября № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 029 075
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 631
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	12 806 312	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 631
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	10 741	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 848	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 848
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	37 277	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8 848	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 721 860	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового"	18	0

				капитала финансовых организаций"		
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В виду того, что Банк не является консолидированным участником банковской группы, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

Управление капиталом представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным его формированием из различных источников, а также обеспечением эффективного его использования. Основной задачей Банка является сбалансированный подход к управлению капиталом и рисками, включая прозрачные методики идентификации, измерения, ограничения и принятия рисков, оценки потребностей в капитале, прогнозирования капитала, разработку всех необходимых методик и организационных процедур.

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках модели развития, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей клиентов.

Для определения планового уровня капитала на покрытие значимых рисков, в Банке устанавливается целевой уровень достаточности капитала в размере 10,5%.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных Стратегией развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

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

В состав капитала могут включаться такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок от одного года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Управление капиталом начинается с определения склонности к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

В целях оценки достаточности капитала Банком установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по видам риска концентрации;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу количественными методами, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков и показателях склонности к риску.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

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

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

- увеличение размера капитала;
- другие мероприятия, определяемые в каждом конкретном случае.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), и представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, руководителям структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками и капиталом Банка являются коммуникации и консультации.

В отношении принимаемых Банком наиболее значимых рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

При организации и выполнении процессов управления рисками и капиталом реализуются меры, направленные на соблюдение действующих в Банке требований в области обеспечения информационной безопасности.

Результаты выполнения ВПОДК фиксируются документально (на бумажном носителе или в электронном виде) и используются Банком при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, а также в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков.

При разработке мероприятий по развитию бизнеса Банком учитывается уровень необходимого капитала.

В отчетном периоде Банк не применял инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

В 2018 году в Банке отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

С 01.01.2018 г. в соответствии с п. 8. Положения Банка России № 646-П Банк в целях расчета собственных средств (капитала) полностью прекратил применять положения переходного периода и использует совокупную рассчитанную сумму показателей, уменьшающих величину источников базового, добавочного и дополнительного капитала, а также суммы основного и дополнительного капитала в полном объеме.

В отчетном периоде Банком не использовался какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка, отраженная в разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

раскрыта в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.01.2019 на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, разработанная с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Для эффективного достижения поставленных стратегических целей Банк стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем дальнейшего совершенствования системы управления рисками и капиталом, в том числе за счет решения следующих основных задач:

- идентификация (выявление), классификация и оценка рисков в процессе деятельности Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- формулирование отношения к выявленным рискам, принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- определение склонности к риску Банка и установление лимитов, а также контроль за их соблюдением;
- контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками, минимизация возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней принимаемых рисков;
- разработка, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления рисками, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня принимаемых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятым Банком;
- определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, планового (целевого) уровня капитала, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;

- оценка и контроль за достаточностью капитала Банка и его распределением по видам значимых рисков;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- интегрирование ВПОДК в систему стратегического планирования;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка;
- разработка и совершенствование внутренних моделей и методик оценки банковских рисков;
- содействие повышению уровня квалификации персонала и поддержанию высокой корпоративной культуры в целях минимизации правовых и репутационных рисков;
- раскрытие информации о принимаемых рисках и предоставление регулярной отчетности по управлению рисками и капиталом;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется на основе следующих принципов:

Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ всех рисков, возникающих в результате такой операции. После совершения операции производится корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним. Функции по агрегированной оценке рисков и достаточности капитала, а также осуществлению контрольных процедур за уровнем принимаемых рисков возложены на Службу управления рисками (далее – СУР), которая в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Пропорциональность. При построении системы управления рисками и капиталом Банк исходит из принципа пропорциональности между объемом и характером ВПОДК и уровнем принимаемых рисков. В рамках ВПОДК Банк уделяет основное внимание значимым рискам. Все значимые виды рисков охватываются мероприятиями по ВПОДК, в том числе риски по новым направлениям деятельности.

Контроль уровня риска. Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом Банка, лимитов и их сигнальных значений.

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

- Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции (сделки), вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдая при этом требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками, и учитывая уровень риска при подготовке операций (сделок) к их совершению.
- Управление рисками (2-я линия защиты): СУР – структурное подразделение, основной функцией которого является управление рисками и капиталом, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию оценки и контроля, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, устанавливает лимиты принятия риска в разрезе отдельных направлений деятельности и портфелей активов и

пассивов, рассчитывает совокупный объем необходимого капитала для покрытия рисков на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков и подготавливает отчетность по рискам.

- Внутренний аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита (далее – СВА) проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками и капиталом, выявляет недостатки и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Стратегическое планирование рисков. Банк обеспечивает соответствие принимаемых рисков стратегическим целям деятельности Банка, определяемым Общим собранием участников и Советом директоров Банка. Планирование объемов операций (сделок) в Банке осуществляется исходя из Стратегии развития Банка, капитала – на срок от одного года с ежегодным обновлением показателей.

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и их сигнальных значений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по видам совершаемых операций, по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка.

Консерватизм. Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении склонности к риску, Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и капиталом, и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков, в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска, Банк исходит из худшего варианта.

Непрерывность. Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка и мониторинг рисков; пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и капиталом Банка, а также порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на банковские операции; проведение стресс-тестирования; предоставление органам управления Банка отчетности по рискам.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками и капиталом Банка строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Совершенствование системы управления рисками. Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками и капиталом Банка, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Система оплаты труда. Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Раскрытие информации. В соответствии с нормативными требованиями регулятора вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом Банка подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регулятора.

Система управления рисками представляет собой систему обеспечения своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной оценки, контроля и мониторинга рисков, а также нивелирования последствий наступления рисков событий.

Управление наиболее значимыми рисками предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

Выявление (идентификация) рисков – анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и устойчивость. Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа

банковских рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципа цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в которой находится Банк). В рамках данного процесса проводится:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводятся один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Результаты идентификации оформляются документально СУР и выносятся на рассмотрение органам управления Банка.

Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупного уровня риска, принимаемых на себя Банком. В рамках данного процесса проводится:

- оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

Оценка объемов значимых для Банка рисков и совокупного уровня риска осуществляется ежемесячно.

Лимитирование риска – установление численного ограничения значений показателей, характеризующих (каждый в отдельности или в совокупности) уровень значимых рисков. Лимиты и их сигнальные значения в отношении значимых для Банка рисков могут устанавливаться в абсолютном и относительном значении.

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их приоритизацию (ранжирование) с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- перенос (передача) риска – применяется в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными требованиями формируются резервы;
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Мониторинг рисков – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.

Контроль рисков – реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности Банка, его позиций и бизнес-процессов установленной системе

требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимых мероприятий по управлению рисками и капиталом, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками и капиталом. В рамках данного процесса проводится:

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений ряда стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Подготовка отчетности по рискам – формирование и направление органам управления Банка информации о выполнении обязательных нормативов Банка, об оценке уровня значимых рисков и достаточности капитала на их покрытие, о соблюдении установленных лимитов, о результатах стресс-тестирования и т.п.

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

Банк осуществляет управление совокупным уровнем риска, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок каждого из рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений установленных лимитов и их сигнальных значений, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденной склонности к риску, принятие решения об установлении (изменении) лимитов и сигнальных значений, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Необходимым условием для эффективного функционирования системы управления рисками является ее постоянное развитие и совершенствование с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах Банка к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками и капиталом Банка.

Основными направлениями развития и совершенствования системы управления рисками являются:

Модернизация ВПОДК в соответствии с нормативными требованиями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, а именно:

- внедрение и развитие инструментов для целей планирования капитала, уровня рисков, бизнес-показателей и контроля исполнения планов, комплексного анализа и оценки эффективности деятельности Банка;
- организация исполнения комплекса адекватных корректирующих и предупреждающих мероприятий, направленных на устранение выявленных проблем и отклонений в системах управления капиталом и рисками, предотвращение их возникновения в последующем и оптимизацию деятельности по управлению риском и капиталом;
- использование процедуры распределения капитала через систему лимитов многоуровневой структуры;
- интеграция показателей склонности к риску и других мер риска в модели планирования, внедрение эффективных методов распределения капитала.

Развитие информационного пространства и системы методологического обеспечения Банка для обеспечения точности оценок и надежности процессов управления рисками, а именно дальнейшее совершенствование:

- порядка осуществления контроля со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- методов идентификации и количественной оценки рисков;
- методов ограничения и снижения рисков;
- методов оценки эффективности внутренней методологии оценки рисков;
- процедур мониторинга рисков;
- процедур проведения стресс-тестирования рисков и достаточности капитала;
- порядка действий при достижении предельных значений плановых (целевых) уровней рисков и капитала.

Развитие инфраструктурной платформы (процессы, информационные системы, ресурсы) в рамках процедур оценки и контроля за рисками Банка, а именно:

- совершенствование организационной структуры;
- оптимизация бизнес-процессов управления рисками;
- повышение уровня технологического оснащения;
- развитие системы мотивации с учетом уровня и сочетания принимаемых рисков и результатов деятельности Банка.

Развитие риск-культуры, а именно:

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

Эффективная реализация Стратегии управления рисками и капиталом Банка определяется качеством корпоративного управления и риск-менеджмента. Для достижения поставленных целей управления рисками и капиталом, в Банке определена организационная структура, которая сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает распределение функций и полномочий, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитет по рискам;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие структурные подразделения.

В компетенцию **Общего собрания участников** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- утверждение устава Банка, положения о Совете директоров и исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах Банка;
- принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в уставе;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в уставе.

В компетенцию **Совета директоров** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- утверждение Стратегии развития Банка и контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, и контроль за ее реализацией;
- утверждение показателей и параметров склонности к риску и контроль за их соблюдением;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, и контроль за его реализацией;
- утверждение плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков и контроль за их соблюдением;
- утверждение сценариев стресс-тестирования;
- утверждение лимитов (в т.ч. пересмотренных) и их сигнальных значений;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК;
- принятие управленческих решений на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК, включая отчетность о результатах стресс-тестирования, в том числе решений о порядке определения размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в уставе;
- оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и ее адекватности масштабу деятельности Банка и стратегическим целям;
- рассмотрение на регулярной основе (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в установленную Стратегию управления рисками и капиталом, а также в установленный порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, сценарии стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, в функционировании внутренних систем оценки рисков, достижении предельно-допустимых (пороговых) значений лимитов рисков, фактах превышения лимитов рисков и действиях, предпринятых для их устранения;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- утверждение организационной структуры Банка;
- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

В компетенцию **Правления (коллегиального исполнительного органа)** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- разработка Стратегии развития Банка;
- разработка Стратегии управления рисками и капиталом;
- разработка показателей и параметров склонности к риску;
- разработка порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- определение плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков;
- утверждение методологии определения значимых рисков;
- утверждение методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- утверждение методологии определения совокупного объема необходимого капитала;
- утверждение процедур по управлению капиталом;

- разработка сценариев стресс-тестирования;
- утверждение перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- утверждение процедур по установлению лимитов и их сигнальных значений;
- не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рискам и процедуры контроля за соблюдением лимитов по рискам;
- утверждение перечня корректирующих мероприятий, проводимых при приближении использования лимитов к сигнальным значениям;
- подготовка предложений по пересмотру лимитов;
- рассмотрение отчетов о достижении установленных лимитов и сигнальных значений лимитов рисков, о соблюдении лимитов в случае превышения предельно-допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей рисков;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК;
- рассмотрение результатов самооценки качества управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка, проводимой СУР;
- принятие управленческих решений на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК, включая отчетность о результатах стресс-тестирования, в том числе решений о порядке определения размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И;
- не реже раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в том числе изменений в установленные процедуры управления рисками, методологию оценки рисков, методологию определения потребности в капитале для покрытия рисков, методы снижения рисков, в процедуры стресс-тестирования, в процедуры контроля за рисками и капиталом;
- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, принятых для их устранения;
- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

В компетенцию **Председателя Правления (единоличного исполнительного органа)** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- разработка Стратегии развития Банка;
- разработка Стратегии управления рисками и капиталом;
- разработка показателей и параметров склонности к риску;
- разработка порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- определение плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков;
- разработка методологии определения значимых рисков;
- разработка методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- разработка сценариев стресс-тестирования;
- подготовка предложений по пересмотру лимитов;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК;
- принятие управленческих решений на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК, включая отчетность о результатах стресс-тестирования;

- не реже раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в том числе изменений в установленные процедуры управления рисками, методологию оценки рисков, методологию определения потребности в капитале для покрытия рисков, методы снижения рисков, в процедуры стресс-тестирования, в процедуры контроля за рисками и капиталом;
- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- распределение функциональных обязанностей структурных подразделений и (или) ответственных лиц, обеспечивающее эффективное управление рисками, с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью предотвращения возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными рискам.

В компетенцию **Комитета по рискам** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- разработка рекомендаций по системе сбора и доведения до органов управления Банка информации обо всех значимых для Банка рисках;
- рассмотрение вопросов по управлению ликвидностью Банка;
- разработка рекомендаций для органов управления Банка по определению методов выявления, оценки и оптимизации уровня банковских рисков, структуры банковских рисков;
- предварительное рассмотрение методик, регламентов и положений по управлению банковскими рисками, выносимых на утверждение органами управления Банка;
- подготовка предложений по установлению лимитов по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- предварительное рассмотрение и представление рекомендаций органам управления Банка по утверждению совокупной величины риска, который может быть принят Банком исходя из поставленных перед ним стратегических целей и задач (риск-аппетита), а также целевой структуры и максимальных объемов рисков, которые подлежат применению в качестве лимитов и ограничений;
- периодическое рассмотрение размеров установленных лимитов и их сигнальных значений на предмет их соответствия изменениям в Стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- разработка рекомендаций по одобрению сделок со связанными с Банком лицами, сделок в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;
- одобрение предоставления корпоративным клиентам кредитов, кредитных линий, выставлении непокрытых гарантий и аккредитивов, и осуществление иных операций кредитного характера;
- утверждение внутреннего кредитного рейтинга, размеров расчетного и формируемого резерва.

В компетенцию **Службы управления рисками** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- разработка Стратегии управления рисками и капиталом;
- разработка показателей и параметров склонности к риску и контроль за их соблюдением;
- разработка порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- определение плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков и контроль за их

соблюдением;

- разработка методологии определения значимых рисков и ее реализация;
- разработка методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков и их реализация;
- разработка методологии определения совокупного объема необходимого капитала и процедур по управлению капиталом и ее реализация;
- разработка сценариев стресс-тестирования значимых рисков и капитала, и проведение процедур стресс-тестирования;
- разработка перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- разработка порядка установления лимитов и их сигнальных значений;
- подготовка предложений по установлению лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков и т.д.;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и их сигнальных значений;
- разработка перечня корректирующих мероприятий, проводимых при приближении использования лимитов к сигнальным или пороговым значениям;
- информирование органов управления и руководителей структурных подразделений Банка о фактах превышения лимитов и достижения пороговых и сигнальных значений;
- подготовка предложений по пересмотру лимитов;
- формирование отчетности по ВПОДК;
- подготовка предложений и участие в реализации риск-культуры в Банке;
- проведение самооценки качества управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка;
- информирование органов управления и структурных подразделений Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления рисками;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, информирование органов управления Банка о приближении значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции к предельному уровню, установленному Банком России, о выявлении факторов, способных привести к несоблюдению обязательных нормативов;
- координация процессов управления рисками между структурными подразделениями, осуществляющими функции управления рисками.

В компетенцию **Службы внутреннего аудита** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- не реже одного раза в год осуществление оценки эффективности ВПОДК, соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- не реже одного раза в год осуществление оценки эффективности методологии оценки рисков, системы оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, а также процедур стресс-тестирования;
- выявление в ходе проверок всех видов рисков, присущих деятельности Банка;
- осуществление в ходе проверок оценки вовлеченности органов управления Банка в процессы управления рисками и капиталом;
- информирование органов управления о выявленных недостатках в функционировании внутренней системы оценки рисков и капитала, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее

данная информация не была доведена до сведения органов управления Службой по управлению банковскими рисками) и действиях, предпринятых для их устранения;

- осуществление в ходе проверок оценки эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК;
- представление отчета (справки) по оценке эффективности системы управления рисками и капиталом для Председателя Правления, Правления Банка и Совета директоров Банка;

В компетенцию **Службы внутреннего контроля** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по вопросам оценки и управления рисками с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, нормативным актам Банка России и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

В компетенцию **прочих структурных подразделений** в рамках ВПОДК входят следующие функции:

- проведение операций в рамках установленных лимитов по рискам;
- мониторинг количественных значений установленных лимитов и их сигнальных значений по проводимым операциям;
- своевременное информирование СУР об уровне использования лимитов и выявленных рискованных событиях;
- надлежащее исполнение утвержденных процедур выполнения операций, порядка исполнения бизнес-процессов, правил и технологии выполнения операций в соответствии с внутренними нормативными документами;
- участие в процессах идентификации и оценки рисков;
- участие в мероприятиях по управлению рисками в рамках своих полномочий.

В Банке определен перечень структурных подразделений, осуществляющих функции принятия и управления рисками.

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся:

- Расчетный центр;
- Управление казначейства;
- Департамент обслуживания клиентов;
- Кредитный отдел.

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками, относятся:

- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

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

Основные функции управления рисками и капиталом в Банке осуществляет СУР, которую возглавляет руководитель, подчиняющийся Председателю Правления Банка.

Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель СУР соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У.

Банк применяет методы оценки рисков, установленные нормативными требованиями Банка России, учитывающие все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком, а именно:

В отношении кредитного риска:

- определение величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала производится в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- оценка кредитного риска по кредитным требованиям Банка осуществляется согласно внутрибанковским методикам, разработанным в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П;
- оценка уровня кредитного риска Банка осуществляется согласно внутрибанковской методике.

В отношении рыночного риска:

- определение величины рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
- оценка уровня рыночного риска Банка осуществляется согласно внутрибанковской методике.

В отношении операционного риска:

- определение величины операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П;
- оценка уровня операционного риска Банка осуществляется согласно внутрибанковской методике.

В отношении иных значимых рисков Банком применяются соответствующие внутрибанковские методики, основанные как на количественных, так и на качественных методах оценки рисков.

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, осуществляется методом простого суммирования, предполагающего, что события риска реализуются в полном объеме одновременно. Данный подход основан на полной (абсолютной) взаимосвязи между рисками, составляющими общий риск-профиль Банка.

Система управления рисками и капиталом предусматривает обязательную процедуру определения склонности к риску и целевого уровня достаточности капитала в рамках ВПОДК.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих достаточность капитала и отдельные виды значимых рисков.

При определении показателей склонности к риску Банком учитываются следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей целям определения склонности к риску;
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями склонности к риску значимых для Банка рисков, выявленных при идентификации и оценке их значимости (с учетом структуры бизнеса Банка и воздействия внешней среды);
- соответствие показателей существующим и ожидаемым регулятивным требованиям.

Предельно допустимые значения показателей склонности к риску, подверженные влиянию экономической цикличности, планируются с запасом (буфером), который должен соответствовать текущей фазе экономического цикла.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют СУР и члены Правления Банка, выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимую для покрытия рисков.

В качестве количественных показателей склонности к риску Банк использует:

- показатели, характеризующие достаточность капитала;
- показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

Качественными показателями склонности к риску являются средневзвешенные оценки факторов риска, характеризующие уровень принимаемого риска, определяемые в соответствии с внутренними методиками Банка.

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

На основе показателей склонности к риску в рамках процесса бизнес-планирования осуществляется планирование объемов операций (сделок), а также определяются:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевая структура рисков Банка.

Горизонт планирования объемов операций (сделок) Банка определен Стратегией развития Банка на срок до 2-х лет, исходя из макроэкономических факторов и с учетом результатов стресс-тестирования. Период планирования капитала в Банке определен на срок от одного года с ежегодным обновлением показателей.

Сценарии стресс-тестирования представляют собой моделирование значительного события, которое может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в значительных масштабах. Стресс-тестирование осуществляется на основе параметров стресс-тестирования банковского сектора с использованием макромоделирования, проводимого Банком России. Влияние макро-сценария на значимые риски Банка определяется через выявленные факторы рисков.

Стресс-тестирование предполагает выявление возможных событий или будущих изменений экономических условий, заложенных в стрессовые сценарии на горизонте 1 года, которые могут иметь неблагоприятные последствия для финансовой устойчивости Банка, и оценку его возможности противостоять таким изменениям. Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам (стресс-тестирование риска концентрации осуществляется в рамках базовых рисков).

Для целей проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методики:

- анализ чувствительности, который позволяет оценить потенциальное воздействие изменений заданного фактора риска на структуру баланса;
- сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Проведение стресс-тестирования в Банке осуществляется с использованием сценарного анализа Банка России, в рамках которого используется макроэкономическая модель, представляющая собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды (макропараметров), в том числе ВВП, курса рубля к иностранным валютам, инфляции, реальных располагаемых доходов населения, инвестиций в основной капитал на показатели банковского сектора (объем средств на счетах организаций, вклады физических лиц и депозиты юридических лиц, стоимость (переоценка) ценных бумаг, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, изменение доли «плохих» ссуд в этих

кредитах). Кроме того, в рамках этой модели Банк России проводит тесты чувствительности банков к различным рискам (в том числе, процентному риску по торговым вложениям в долговые ценные бумаги, риску ликвидности).

Макроэкономический сценарий стресс-теста предполагает снижение на годовом горизонте цен на нефть до 25 долларов США за баррель и падение ВВП на 3,9%; эти события сопровождаются ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и снижением фондовых индексов. Основные характеристики сценария приведены в следующей таблице.

Наименование показателя	Стрессовый сценарий
Цена на нефть, долларов США за баррель	25
Темп прироста ВВП, %	-3,9
ИПЦ, %	7,8
Темп прироста валового накопления основного капитала, %	-8,9
Средний курс доллара США к рублю	75

В рамках стресс-теста используются эконометрические модели, отражающие влияние макропараметров на показатели в разрезе основных видов рисков. Данные показатели применяются Банком в сценариях стресс-тестирования для определения факторов риска.

В рамках стресс-тестирования в зависимости от значения антициклической надбавки формируются три сценария:

- умеренно-негативный (антициклическая надбавка меньше нуля);
- пессимистический (антициклическая надбавка равна нулю);
- экстремальный (антициклическая надбавка больше нуля).

В качестве базового сценария в целях определения потребности в капитале выбирается сценарий, соответствующий текущей антициклической надбавке, определенной для каждого из значимых рисков в соответствии с Положением о процедурах стресс-тестирования.

В целях ограничения размеров принимаемых Банком рисков и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и их сигнальных значений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

В качестве методов снижения рисков Банк может применять следующие меры:

- *Хеджирование* – система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и т.п. в будущем (валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.);
- *Резервирование* – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям Банка России;
- *Диверсификация* – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения рисков с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения рисков и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, эффективности ВПОДК осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в год) СВА, и включает в себя проведение следующих мероприятий:

- проверку эффективности применяемых методов оценки рисков и процедур управления капиталом, включая актуализацию документов, в которых установлены соответствующие методы и процедуры;
- оценку вовлеченности органов управления Банка в процессы управления рисками и капиталом;
- оценку эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка об оценке эффективности внутреннего контроля за выполнением ВПОДК, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капитала, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее они не были доведены СУР до сведения органов управления Банка), а также о действиях, предпринятых для их устранения.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками доводится до Совета директоров Банка Службой внутреннего аудита по результатам проверок, проводимых в рамках контроля за функционированием системы управления рисками и выполнением ВПОДК не реже одного раза в год, в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Информация о достижении сигнальных значений лимитов, фактах превышения установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка в следующем порядке:

В случае достижения сигнальных значений лимитов структурное подразделение Банка в день выявления информирует СУР о данном факте с одновременным представлением информации о причинах, повлиявших на данное обстоятельство. О факте достижения лимитом сигнального значения и причинах роста показателя СУР информирует Председателя Правления Банка и Правление Банка с одновременным представлением перечня корректирующих мероприятий. Решение о применении корректирующих мероприятий принимает Правление Банка на ближайшем заседании.

Председатель Правления Банка на ближайшем заседании Совета директоров информирует о случаях достижения сигнальных значений лимитов и принятых мероприятиях.

В случае превышения установленного лимита структурное подразделение Банка незамедлительно, в день выявления, информирует СУР о данном факте с одновременным представлением информации о причинах, повлиявших на данное обстоятельство. О факте нарушения лимита и причинах роста показателя СУР информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка и Совет директоров с одновременным представлением перечня мероприятий, направленных на соблюдение или пересмотр лимита. Решение о применении мероприятий после рассмотрения их Правлением Банка принимает Совет директоров Банка на ближайшем заседании.

В случае выявления достижения сигнальных значений лимитов или превышения установленных лимитов СУР, информация об этом незамедлительно направляется:

- при достижении сигнальных значений – руководителю структурного подразделения, Председателю Правления, Правлению Банка. Руководитель структурного подразделения в течение одного рабочего дня представляет в СУР информацию о причинах, повлиявших на данное обстоятельство.
- при нарушении лимитов – руководителю структурного подразделения, Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров. Руководитель структурного подразделения в течение одного рабочего дня представляет в СУР информацию о причинах, повлиявших на данное обстоятельство.

В случае выявления факта достижения лимита сигнального значения или нарушения лимита Службой внутреннего аудита в ходе проверки, данная информация доводится до начальника СУР с целью установления информации, были ли направлены сведения о

выявленных фактах до органов управления Банка. В случае наличия факта более раннего информирования, Служба внутреннего аудита доводит информацию до Совета директоров в рамках отчетов о выполнении планов проверок (не реже, чем раз в полгода), а в случае отсутствия факта информирования Служба внутреннего аудита доводит информацию до Совета директоров незамедлительно. Информация рассматривается на ближайшем с момента ее получения заседании Совета директоров.

В целях информирования органов управления Банка об уровнях значимых рисков и результатах оценки достаточности капитала на их покрытие в Банке формируется отчетность ВПОДК в соответствии с требованиями Банка России.

Основными задачами отчетности ВПОДК являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной информации, включаемой в отчетность.

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе СУР и включает в себя следующие документы:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров, Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Ежегодно
Отчет о значимых рисках (в том числе о соблюдении установленной склонности к риску)	Совет директоров	Ежеквартально
	Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Ежемесячно
Отчет о результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала	Совет директоров, Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Ежегодно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежеквартально
	Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Ежемесячно
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка	Совет директоров	Ежеквартально
	Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Ежемесячно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров, Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	По мере выявления указанных фактов

На основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, руководитель СУР, руководители подразделений и коллегиальные рабочие органы Банка, к компетенции которых относится рассмотрение вопросов по управлению рисками, в рамках своих полномочий принимают и контролируют исполнение решений о реализации мер, направленных на снижение рисков, устранение и/или недопущение нарушений установленных лимитов, а также устранение выявленных недостатков в методологии оценки и управления рисками и недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Правление Банка является ответственным органом управления за принятие оперативных мер; Совет директоров является органом управления, ответственным за принятие стратегических политик и процедур для снижения рисков. Конкретные меры и

процедуры принятия мер по снижению рисков на основании информации, содержащейся в отчетности в рамках ВПОДК, определены положениями об организации управления в разрезе значимых рисков и иными внутренними документами.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 164 681	3 623 403	437 292
2	при применении стандартизированного подхода	4 164 681	3 623 403	437 292
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	432 775	432 775	45 441
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 597 456	4 056 178	482 733

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2019 год.

За отчетный период прирост требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составил 541 278 тыс. руб. или 13,3% в относительном выражении. Главным образом, указанный прирост обусловлен увеличением объема предоставленных межбанковских кредитов.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) 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

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 попадающих 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	4 234 175	Не применимо	4 234 175	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	449 691	Не применимо	449 691	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Не применимо	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	Не применимо	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	Не применимо	0	0	0	0	0

4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 106 427	Не применимо	6 106 427	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 916 973	Не применимо	1 916 973	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	Не применимо	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	Не применимо	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	4 599	Не применимо	4 599	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10 676	Не применимо	10 676	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 798 348	Не применимо	3 798 348	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	Не применимо	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 741	Не применимо	10 741	0	0	0	0
13	Всего активов	16 531 630	Не применимо	16 531 630	0	0	0	0
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	Не применимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	2 558 611	Не применимо	0	0	0	0	0

16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12 806 312	Не применимо	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	Не применимо	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	Не применимо	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	61 192	Не применимо	0	0	0	0	0
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	39 902	Не применимо	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	15 466 017	Не применимо	0	0	0	0	0

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса	16 531 630	16 531 630	0	0	0

	годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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)	15 466 017	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 065 613	16 531 630	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	135	135	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 531 630	16 531 630	0	0	0

Разница в объеме резервов на возможные потери, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером резервов на возможные потери, сформированных в отчетности, представленной в целях надзора, в сумме 135 тыс. руб. обусловлена тем, что в публикуемой отчетности отражается чистая стоимость активов (за вычетом резервов на возможные потери по соответствующим видам финансовых инструментов), а в отчетности в целях надзора размер резервов на возможные потери отражается в отношении прочих активов и портфелей однородных требований как юридических лиц, так и физических лиц.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 885 563	3 726 673
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	3 726 673	3 726 673
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	3 726 673	3 726 673
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 726 673	3 726 673

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	347 990	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 926 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 846 690	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	10 891	0
9	Прочие активы	0	0	26 652	0

Информация о балансовой стоимости активов в Таблице 3.3 представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк не проводил в отчетном периоде и не планирует проводить в среднесрочной перспективе операции, осуществляемые с обременением балансовых активов.

Под необремененными активами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, являлось увеличение среднего арифметического значения балансовой стоимости необремененных активов в части межбанковских кредитов на 2 623 334 тыс. руб. или 49,5%.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	322 599	167 951
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	2 524 406
2.1	банкам - нерезидентам	0	2 524 406
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 571 667	3 003 346
4.1	банков - нерезидентов	2 558 611	2 998 751
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 056	4 595
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенным изменением за 2018 год данных, представленных в таблице 3.4, являлось:

- увеличение размера средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 154 648 тыс. руб. (в 1,9 раза) за счет роста объема операций клиентов Банка, осуществляемых через корреспондентские счета, открытых в банках-нерезидентах;
- прекращение операций по предоставлению МБК банкам-нерезидентам в пользу совершения сделок по кредитованию банков-резидентов;
- увеличение размера привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 8 461 тыс. руб. (в 2,8 раза) за счет роста остатков на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, являющихся крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. у Банка отсутствовали требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Существующая в Банке система распределения между органами управления и структурными подразделениями Банка полномочий и функций, связанных с принятием и управлением кредитного риска призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления кредитным риском участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Расчетный центр;
- Управление казначейства;
- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансовый департамент.

Процедуры управления кредитным риском в Банке включают следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по банку, так и по отдельным кредитным требованиям (обязательствам);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных контрагентов (заемщиков), так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах Банка.

Реализуемый в Банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализа и оценки кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- анализа и оценки кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирования предложений по управлению и ограничению рисков, установления лимитов на одного или группу связанных эмитентов (контрагентов);
- анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- управления обеспечением по кредитным продуктам (принятия обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по МБК, обеспечение по сделкам РЕПО)), в том числе установления лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- работы с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься тремя способами:

- Правлением Банка и Комитетом по рискам;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости контрагентов (заемщиков), оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Процедура лимитирования определена в Положении о порядке установления лимитов.

Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска контрагента (заемщика), который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения контрагента (заемщика). В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

При лимитировании принимается во внимание также страновой риск, т.е. вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций преимущественно с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами, в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности, для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску (условным обязательствам кредитного характера), Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, международных стандартов и внутренних нормативных документов Банка в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов (заемщиков).

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности;

- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении кредитного риска, включая остаточный риск и риск концентрации.

При проведении стресс-тестирования кредитного риска Банк применяет метод анализа чувствительности. В качестве параметров анализа чувствительности в отношении кредитного риска используется стресс-сценарий, предполагающий ухудшение качества активов и перемещение их в более низкие категории качества, а также снижение стоимости залогового обеспечения, используемого при формировании резервов.

В целях стресс-тестирования кредитного риска, включая остаточный риск и риск концентрации в отношении кредитного риска, рассматриваются следующие факторы риска:

Риск	Фактор риска	Характеристика риска
Кредитный риск	Изменение категории качества ссудной задолженности (условного обязательства кредитного характера)	Переход ссудной задолженности (условных обязательств кредитного характера) в более низкие категории качества
	Изменение стоимости обеспечения, используемого при формировании резерва	Снижение справедливой стоимости обеспечения ссудной задолженности (условных обязательств кредитного характера)
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Изменение размера расчетного резерва ссудной задолженности	Изменение размера расчетного резерва по ссудной задолженности пяти крупнейших заемщиков в рамках текущей категории качества
	Изменение стоимости обеспечения, используемого при формировании резерва	Снижение справедливой стоимости обеспечения ссудной задолженности пяти крупнейших заемщиков

Общий кредитный риск выражается через расчетное изменение величины резервов по кредитному портфелю под воздействием факторов риска.

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления Банка принимают решения о действиях, направленных на снижение кредитного риска, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- сокращение позиций, подверженных риску, относящихся к отдельным секторам, странам, инструментам или портфелям;
- обращение к инструментам снижения риска;
- продажу активов;
- увеличение основного или дополнительного капитала;
- привлечение финансовой помощи со стороны головного Банка.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Совет директоров Банка по представлению Правления принимает соответствующие управленческие решения о необходимых мерах по снижению негативного влияния кредитного риска, при необходимости корректирует задачи развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

В рамках процедур по ограничению кредитного риска в Банке определен Порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску.

Система ограничений (лимитов) кредитного риска предполагает установление лимитов и их сигнальных значений в отношении кредитного риска исходя из анализа проводимых Банком кредитных операций, состава контрагентов (заемщиков), показателей склонности к риску в отношении кредитного риска, а также планового (целевого) уровня кредитного риска. Лимиты и их сигнальные значения в отношении кредитного риска устанавливаются на:

- совокупную величину кредитного риска;

- подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска;
- объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, с контрагентами одной отрасли, с контрагентами одного региона (страны);
- вид обеспечения;
- объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- предельный уровень убытков от кредитного риска по структурным подразделениям Банка.

Система лимитов позволяет диверсифицировать кредитный риск по различным категориям контрагентов (заемщиков), срокам размещения активов, видам обеспечения, по отраслевому и региональному признаку.

Основными методами снижения кредитного риска являются:

- изменение структуры (диверсификация) активов по различным категориям контрагентов (заемщиков), срокам размещения, видам обеспечения, в том числе за счет отказа от размещения активов с повышенным уровнем риска, и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории контрагентов (заемщиков), в том числе, с целью управления концентрациями кредитного риска;
- принятие обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам. Система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения (обеспечение 1 и 2 категории качества). В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта;
- проведение стресс-тестирования в отношении кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитного риска на основе его результатов;
- использование инструментов, применение которых позволяет улучшить группу риска кредитных требований для целей расчета взвешенных по риску активов согласно классификации рисков, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И.

Контроль за процедурами управления кредитным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, СУР, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации активов;
- контроль за правильностью формирования резервов по активам;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль за кредитным риском, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений.

- мониторинг и соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений по операциям, несущих кредитный риск;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (в том числе в части классификации ссуд/требований и формирования резервов);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Второй уровень. Служба управления рисками.

- агрегированная оценка кредитного риска и мониторинг его состояния;
- контроль за соблюдением лимитов их сигнальных значений, а также параметров склонности к риску в отношении кредитного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера кредитного риска доходности бизнеса Банка;
- осуществление контроля адекватности и эффективности процедур управления кредитным риском текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

Совет директоров Банка контролирует кредитный риск и порядок управления кредитным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов по кредитному риску – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют кредитный риск и соблюдение процедур управления кредитным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов: Правление Банка – ежемесячно, Председатель Правления – ежедневно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов по кредитному риску – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;

- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению кредитным риском.

Внутренний аудит системы управления кредитным риском проводится Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год. В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита:

- оценивает соответствие процедур управления кредитным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- оценивает эффективность методологии оценки и управления кредитным риском, системы оценки кредитного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки кредитного риска, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска, эффективность процедур стресс-тестирования кредитного риска, эффективность методов снижения кредитного риска, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по кредитному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения активных операций, сопряженных с кредитным риском. Методами оценки являются:
 - ✓ Нормативный метод. Проводится оценка методологий, процедур и порядков на предмет их соответствия установленным нормативным требованиям;
 - ✓ Метод сопоставления. Проводится сопоставление полученной оценки кредитного риска по методике с фактическими показателями.
 - ✓ Метод оценки качества данных, используемых для оценки кредитного риска.
 - ✓ Метод оценки интеграции методологий, процедур и порядков в процесс осуществления операций (сделок). Проводится оценка использования методологий, процедур и порядков в процессе осуществления операций (сделок), подверженных кредитному риску, раскрытия информации об оценке кредитного риска во внутренней отчетности Банка, использования ее для принятия управленческих решений.

Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления кредитным риском, методологиях оценки кредитного риска и определения потребности в капитале (методология выделения буфера капитала) для покрытия кредитного риска, процедурах стресс-тестирования кредитного риска, порядке установления лимитов по кредитному риску и их сигнальных значений, а также процедурах контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску, учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля. Методы снижения кредитного риска подлежат пересмотру при выявлении в ходе проверки их недостаточной эффективности.

Отчеты Службы внутреннего аудита представляются исполнительным органам и Совету директоров. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Отчетность по кредитному риску входит в состав внутренней отчетности по рискам, присущим деятельности Банка, формируемой в рамках ВПОДК.

Ответственным подразделением за формирование отчетности по кредитному риску и представлению ее на рассмотрение органам управления Банка и структурным подразделениям, участвующим в управлении кредитным риском, является СУР.

Внутренняя отчетность по кредитному риску представляется:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по кредитному риску доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению кредитным риском, в Банке определен состав и периодичность формирования внутренней отчетности по кредитному риску:

- Отчет об оценке кредитного риска – ежемесячно;
- Информация о результатах классификации активов по категориям качества и типам контрагентов (заемщиков) – ежемесячно;
- Информация о результатах оценки стоимости обеспечения – ежемесячно;
- Информация о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса и видам финансовых активов – ежемесячно;
- Информация о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков) – ежемесячно;
- Информация о распределении кредитного риска по географическим зонам, группам стран – ежемесячно;
- Информация об объемах и сроках просроченной задолженности – ежемесячно;
- Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности – ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежегодно.

На основе информации, изложенной в отчетности по кредитному риску, органы управления Банка принимают управленческие решения, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0

В отчетном периоде в Банке отсутствовали кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней.

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» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У. Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка, удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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
1.1	ссуды	0	–	0	–	0	–	0
2	Реструктурированные ссуды	451 559	3.4%	15 365	3.4%	15 365	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	–	0	–	0	–	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	–	0	–	0	–	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	–	0	–	0	–	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	–	0	–	0	–	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	–	0	–	0	–	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не зафиксировано.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	0
2	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 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, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	0

В Банке отсутствовали ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях снижения кредитного риска, в Банке применяются следующие инструменты:

- гарантийные депозиты (вклады), относящиеся к обеспечению I категории качества, размещенные юридическими лицами – резидентами Российской Федерации (заемщиками Банка);
- банковские гарантии, относящиеся к обеспечению I категории качества, выпущенные кредитными организациями – нерезидентами (концентрация кредитного риска приходится на Республику Корея);
- гарантии юридических лиц, относящиеся к обеспечению II категории качества, выпущенные материнскими компаниями – нерезидентами в пользу дочерних компаний – резидентов Российской Федерации, являющихся заемщиками Банка (концентрация кредитного риска приходится на Республику Корея).

Работа с обеспечением по кредитным требованиям в Банке основана на консервативном подходе, который призван минимизировать возможный остаточный риск, и направлена:

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

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

Банк на регулярной основе проводит оценку стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки стоимости принятого обеспечения включаются в состав отчетности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка.

Для оценки остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по контрагентам (заемщикам) Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

В случае наличия фактов реализации остаточного риска Совет директоров по представлению Правления Банка анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу, принимает решения по минимизации остаточного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	6 100 000	1 672 267	1 672 267	241 560	241 560	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 798 348	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 898 348	1 672 267	1 672 267	241 560	241 560	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период увеличилась балансовая стоимость необеспеченных кредитов за счет роста на 2 040 000 тыс. руб. или 50,2% объема предоставленных межбанковских кредитов.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В отчетном периоде Банком при применении стандартизированного подхода использовались кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами ("S&P Global Ratings", "Fitch Ratings", "Moody's Investors Service"), в целях оценки кредитного риска в отношении кредитных требований банков – нерезидентов (средства, размещенные на корреспондентских счетах), балансовая стоимость которых по состоянию на 01.01.2019 составляла 322 599 тыс. руб. Принимая во внимание, незначительность их размера по отношению к общему объему балансовой стоимости кредитных требований кредитных организаций (уд. вес составлял 4,9%), информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, является не существенной и раскрытию не подлежит.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 032 523	0	8 032 523	0	2 310 461	29%

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)	6 510 717	0	6 510 717	0	1 614 663	25%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	45 421	0	45 421	0	9 084	20%
6	Юридические лица	1 799 413	0	1 790 132	0	48 312	3%
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)	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	145 940	0	126 841	0	156 165	123%
13	Прочие	37 781	0	25 996	0	25 996	100%
14	Всего	16 571 795	0	16 531 630		4 164 681	25%

В таблице 4.4 балансовая стоимость требований по получению начисленных (накопленных) процентов отражена в совокупном объеме балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) по видам соответствующих портфелей кредитных требований (обязательств).

За отчетный период величина кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) претерпела существенные изменения в связи с увеличением на 2 040 000 тыс. руб. или 50,2% объема предоставленных межбанковских кредитов.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 722 062	0	0	0	0	0	2 310 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 032 523
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	6 120 067	0	0	0	0	390 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 510 717
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	45 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 421
6	Юридические лица	1 548 573	241 559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 790 132
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

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

В виду того, что Банк не применяет в своей деятельности банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
- Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
- Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- Таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»;
- Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В виду того, что в Банке отсутствуют операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, и кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»;
- Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»;
- Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»;
- Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»;
- Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»;
- Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ»;
- Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»;

- Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента».

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк в своей деятельности не подвержен риску секьюритизации в виду отсутствия сделок (операций) по секьюритизации активов, включая вложения в долговые обязательства, обеспеченные активами, поэтому нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»;
- Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»;
- Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»;
- Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску, который представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски:

- **Процентный риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- **Фондовый риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- **Валютный риск** – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- **Товарный риск** – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень рыночного риска, определенный Банком в Стратегии управления риском и капиталом, позволяющем обеспечить устойчивое развитие Банка, определенное Стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой. Приоритетным также является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения)

возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления и измерения рыночного риска, а также ограничения рыночного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне, определенном в Стратегии управления риском и капиталом.

Существующая в Банке система полномочий и принятия решений по управлению рыночным риском, призвана обеспечить надлежащее и эффективное управление рыночным риском, обеспечивая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления рыночным риском участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Расчетный центр;
- Управление казначейства;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансовый департамент.

К источникам возникновения рыночного риска можно отнести следующие факторы:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке.

Для оценки уровня рыночного риска в Банке применяется стандартизированный подход, изложенный в Положении Банка России № 511-П, с учетом риск-профиля Банка.

В расчет показателей процентного риска, фондового риска и товарного риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных

позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала).

В рамках процедур управления рыночным риском, Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска. Потребность в капитале на покрытие рыночного риска определяется как в отношении уровня, принятого Банком рыночного риска, так и в отношении рыночного риска с учетом фактора концентрации (надбавка за риск концентрации в отношении рыночного риска), путем произведения расчетных величин данных показателей на целевой (плановый) уровень достаточности капитала Банка, установленный Стратегией управления рисками и капиталом.

При определении планового (целевого) уровня рыночного риска учитываются результаты стресс-тестирования.

В рамках процедур управления рыночным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении рыночного риска.

При проведении стресс-тестирования рыночного риска Банк использует сценарий негативного изменения курсов иностранных валют, наблюдавшихся во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, происходивших в прошлом, в рамках которого оценивается влияние таких изменений на чистые позиции в иностранных валютах.

В целях стресс-тестирования рыночного риска и риска концентрации в отношении рыночного риска рассматриваются следующие факторы риска:

Риск	Фактор риска	Характеристика риска
Рыночный риск	Неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов	Относительная разница между максимальными и минимальными значениями валютных курсов во время рыночных кризисов или экстремальных ситуаций
Риск концентрации в отношении рыночного риска	Неблагоприятное изменение курса иностранной валюты по максимальной открытой валютной позиции	Относительная разница между максимальным и минимальным значением курсов в одной иностранной валюте во время рыночных кризисов или экстремальных ситуаций

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления Банка принимают решения о действиях, направленных на снижение рыночного риска, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- сокращение позиций, подверженных рыночному риску, относящихся к отдельным секторам, странам, инструментам или портфелям;
- обращение к инструментам снижения риска;

- продажу активов;
- увеличение основного или дополнительного капитала;
- привлечение финансовой помощи со стороны головного Банка.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Совет директоров Банка по представлению Правления принимает соответствующие управленческие решения о необходимых мерах по снижению негативного влияния рыночного риска, при необходимости корректирует задачи развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является немедленное реагирование на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь.

Банк осуществляет регулярный мониторинг уровня принятого рыночного риска на основании контроля соблюдения установленных параметров и показателей склонности к рыночному риску, установленных лимитов рыночного риска и достижения их сигнальных значений, методом сопоставления фактических объемов показателей с установленными лимитами и сигнальными значениями. Мониторингу подвергаются как операции, сопряженные с рыночным риском, так и величина рыночного риска и его составляющих элементов.

Мониторинг рыночного риска по осуществляемым операциям (сделкам) можно разделить на:

- предварительный мониторинг – для новых сделок (предварительная проверка лимитов с целью предотвращения их нарушений вследствие заключения новых сделок);
- текущий мониторинг (позиций и лимитов в течение торгового дня);
- последующий мониторинг (позиций и лимитов по окончании торгового дня).

В рамках мониторинга рыночного риска СУР проводит анализ валютного риска и сравнение показателей открытых валютных позиций с установленными лимитами и сигнальными значениями.

Мониторинг рыночного риска по осуществляемым операциям (сделкам) производится на ежедневной основе, мониторинг уровня рыночного риска – на ежемесячной основе.

Основным направлением регулирования рыночного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

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

Основным инструментом ограничения рыночного риска является система лимитов. Система лимитов в отношении рыночного риска разрабатывается на основе целевого уровня рыночного риска и склонности Банка к рыночному риску.

Система ограничений (лимитов) рыночного риска предполагает установление лимитов принятия рыночного риска. В перечень лимитов рыночного риска включаются:

- лимит уровня рыночного риска;
- лимит показателей склонности к рыночному риску;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом/эмитентом, с контрагентами/эмитентами одной отрасли, с контрагентами/эмитентами одного региона (страны);
- лимит по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по показателям открытых валютных позиций как в разрезе отдельно взятой иностранной валюты, так и суммарной величины всех иностранных валют;

- лимит по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска.

В рамках контроля за установленными структурным подразделениям лимитов устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

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

- снижение уровня принятого рыночного риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала;
- дополнительные ограничения по проведению операций с определенными финансовыми инструментами и эмитентами (по сегментам, отраслям, рейтингам и т.д.).

Полный перечень корректирующих мероприятий определяется в каждом конкретном случае.

Основными инструментами снижения рыночного риска являются:

- избежание риска;
- диверсификация вложений с целью избежания чрезмерной волатильности определенных категорий финансовых инструментов торгового портфеля и снижения концентрации рыночного риска;
- заключение хеджирующих сделок (форвардных и фьючерсных контрактов, опционов, своп);
- анализ макроэкономических показателей состояния экономики и оценка конъюнктурных предпочтений сегментов финансового рынка;
- установление фиксированного срока вложений в финансовые инструменты торгового портфеля с целью поддержания сбалансированной срочности активов и пассивов Банка;
- проведение стресс-тестирования в отношении рыночного риска и выработка мер по снижению уровня рыночного риска на основе его результатов.

В случаях превышения установленных лимитов рыночного риска Правление Банка рассматривает вопрос о необходимых мероприятиях по снижению уровня рыночного риска. К таким мероприятиям могут относиться:

- прекращение операций определенного вида;
- продажа соответствующих активов;
- иные мероприятия, определяемые в каждом конкретном случае.

Утверждение предлагаемых мероприятий осуществляется Советом директоров Банка.

Контроль за процедурами управления рыночным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, СУР, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень рыночного риска.

В отношении контроля за рыночным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по операциям;
- контроль за открытыми валютными позициями Банка;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль за рыночным риском, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех

организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям (сделкам);
- постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений установленных правил и процедур при проведении банковских операций и совершении сделок, предусмотренных банковскими стандартами;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Второй уровень. СУР:

- оценка рыночного риска и мониторинг его состояния;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, целевых уровней рыночного риска и показателей склонности к рыночному риску;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по рыночному риску.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние рыночного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера рыночного риска доходности бизнеса Банка;
- осуществление контроля адекватности процедур управления рыночным риском текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

Совет директоров Банка контролирует рыночный риск и порядок управления рыночным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов по рыночному риску – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о нарушении установленных лимитов и достижении сигнальных значений – по мере выявления нарушений;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют рыночный риск и соблюдение процедур управления рыночным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов: Правление Банка – ежемесячно, Председатель Правления – ежедневно;

- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов по рыночному риску – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению рыночным риском.

Внутренний аудит системы управления рыночным риском проводится Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год. В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита:

- оценивает соответствие процедур управления рыночным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- оценивает эффективность методологии оценки и управления рыночным риском, системы оценки рыночного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки рыночного риска, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска, эффективность процедур стресс-тестирования рыночного риска, эффективность методов снижения рыночного риска, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по рыночному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения активных операций, сопряженных с рыночным риском. Методами оценки являются:
 - ✓ Нормативный метод. Проводится оценка методологий, процедур и порядков на предмет ее соответствия установленным нормативным требованиям.
 - ✓ Метод сопоставления. Проводится сопоставление полученной оценки рыночного риска по методике с фактическими показателями.
 - ✓ Метод оценки качества данных, используемых для оценки рыночного риска.
 - ✓ Метод оценки интеграции методологий, процедур и порядков в процесс осуществления операций (сделок). Проводится оценка использования методологий, процедур и порядков в процессе осуществления операций (сделок), сопряженных с рыночным риском, раскрытие информации об оценке рыночного риска во внутренней отчетности Банка, использования ее для принятия управленческих решений.

Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рыночным риском, методологиях оценки рыночного риска и определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска, процедурах стресс-тестирования рыночного риска, а также порядке установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску и процедурах контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску, учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля. Методы снижения рыночного риска подлежат пересмотру при выявлении в ходе проверки их недостаточной эффективности.

Отчеты Службы внутреннего аудита представляются исполнительным органам и Совету директоров. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Для целей эффективного управления рыночным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных, как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части рыночного риска, порядка и процедур управления рыночным риском.

Ответственным подразделением за формирование отчетности по рыночному риску и представлению ее на рассмотрение органам управления Банка и структурным подразделениям, участвующим в управлении рыночным риском, является СУР.

Внутренняя отчетность по рыночному риску представляется:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению рыночным риском (включая оценку уровня рыночного риска и результаты стресс-тестирования рыночного риска, выполнение обязательных нормативов, использование (нарушение) установленных лимитов), в Банке определен состав и периодичность формирования отчетности по рыночному риску:

- Отчет об оценке рыночного риска – ежемесячно;
- Отчет о результатах мониторинга валютного риска – ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска – ежегодно.

На основе информации, изложенной в отчетности по рыночному риску, органы управления Банка принимают управленческие решения, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

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

В виду того, что Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не является консолидированным участником банковской группы, данный раздел Банком раскрытию не подлежит.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		

5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

В виду того, что торговый портфель Банка полностью сформирован из ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости, процентный риск (общий или специальный) в отношении этих ценных бумаг не рассчитывается.

Размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска, в виду того, на 01.01.2019 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1, не зафиксировано.

В виду того, что Банк не является консолидированным участником банковской группы, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»;
- Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»;
- «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк в своей деятельности подвержен операционному риску, который представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящихся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием следующих методов:

- Количественным методом путем определения уровня операционного риска, включая:
 - ✓ размера операционного риска, рассчитанного согласно Положению Банка России № 652-П (базовый индикативный подход);
 - ✓ уровень потерь от событий операционного риска;
- Качественным методом путем оценки индикаторов операционного риска Банка.

В рамках процедур по управлению операционным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска. Потребность в капитале на покрытие операционного риска определяется как произведение величины совокупного операционного риска (ОР_{вподк}) и целевого (планового) уровня достаточности капитала Банка с учетом коэффициента взвешивания (12,5) при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0, установленного Инструкцией Банка России № 180-И.

При определении планового (целевого) уровня операционного риска используются результаты стресс-тестирования.

В рамках процедур управления операционным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении операционного риска.

При проведении стресс-тестирования операционного риска Банк применяет метод анализа чувствительности. В процессе анализа чувствительности в отношении операционного риска используется стресс-сценарий, предполагающий увеличение масштаба банковских операций и таким образом – вероятного масштаба подверженности Банка операционному риску.

В целях стресс-тестирования операционного риска и риска концентрации в отношении операционного риска рассматриваются следующие факторы риска:

Риск	Фактор риска	Характеристика риска
Операционный риск	Увеличение доходов по направлениям деятельности	Увеличение доходов по основным направлениям деятельности до заданного уровня
Риск концентрации в отношении операционного риска	Увеличение дохода по крупнейшему направлению деятельности	Дополнительное увеличение дохода по крупнейшему направлению деятельности на заданную величину

Общий операционный риск выражается через расчетное изменение величины операционного риска.

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления принимают решения о действиях, направленных на снижение операционного риска, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- обращение к инструментам снижения риска;
- модификацию внутренних процедур управления;
- совершенствование информационных систем;
- автоматизация бизнес-процессов (операций), алгоритмизация типовых сделок (операций);
- передача на аутсорсинг отдельных видов работ;
- увеличение основного или дополнительного капитала;
- привлечение финансовой помощи со стороны головного Банка.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Совет директоров Банка по представлению Правления принимает соответствующие управленческие решения о необходимых мерах по снижению негативного влияния операционного риска, при

необходимости корректирует задачи развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (пороговые значения), которые позволяют обеспечить выявление значимых для Банка видов операционных рисков, а также своевременное и адекватное на них реагирование

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем проведения анализа показателей индикаторов операционного риска.

Основным направлением регулирования операционного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

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

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

Основным инструментом ограничения операционного риска является система лимитов. Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня операционного риска.

Система лимитов операционного риска предполагает установление лимитов принятия операционного риска. В перечень лимитов включаются:

- лимит уровня операционного риска;
- лимит показателей склонности к операционному риску;
- лимит риска концентрации в отношении операционного риска;
- лимиты (пороговые значения) индикаторов операционного риска;
- лимит по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием операционного риска.

В рамках контроля за установленными структурным подразделениям лимитов устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

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

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

Полный перечень корректирующих мероприятий определяется в каждом конкретном случае.

Основными методами снижения операционного риска являются:

- полный отказ или запрет банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- иные мероприятия, определяемые в каждом конкретном случае

Контроль за процедурами управления операционным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, СУР, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

Контроль за операционным риском, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям (сделкам);
- постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений установленных правил и процедур при проведении банковских операций и совершении сделок, предусмотренных банковскими стандартами;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. СУР:

- оценка операционного риска и мониторинг его состояния;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, целевых уровней операционного риска и показателей склонности к операционному риску;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по операционному риску.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера операционного риска доходности бизнеса Банка;
- осуществление контроля адекватности процедур управления операционным риском текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

Совет директоров Банка контролирует операционный риск и порядок управления операционным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов по операционному риску – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о нарушении установленных лимитов и достижении сигнальных значений – по мере выявления нарушений;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют операционный риск и соблюдение процедур управления операционным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов: Правление Банка – ежемесячно, Председатель Правления – ежедневно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов по операционному риску – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению операционным риском.

Внутренний аудит системы управления операционным риском проводится Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год. В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита:

- оценивает соответствие процедур управления операционным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- оценивает эффективность методологии оценки и управления операционным риском, системы оценки процентного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки операционного риска, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия операционного риска, эффективность процедур стресс-тестирования операционного риска, эффективность методов снижения операционного риска, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по операционному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка

контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения операций, сопряженных с операционным риском. Методами оценки являются:

- ✓ Нормативный метод. Проводится оценка методологий, процедур и порядков на предмет ее соответствия установленным нормативным требованиям.
- ✓ Метод сопоставления. Проводится сопоставление полученной оценки операционного риска по методике с фактическими показателями.
- ✓ Метод оценки качества данных, используемых для оценки операционного риска.
- ✓ Метод оценки интеграции методологий, процедур и порядков в процесс осуществления операций (сделок). Проводится оценка использования методологий, процедур и порядков в процессе осуществления операций (сделок), сопряженных с операционным риском, раскрытие информации об оценке операционного риска во внутренней отчетности Банка, использования ее для принятия управленческих решений.

Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления операционным риском, методологиях оценки операционного риска и определения потребности в капитале для покрытия операционного риска, процедурах стресс-тестирования операционного риска, а также порядке установления лимитов и сигнальных значений лимитов по операционному риску и процедурах контроля за соблюдением лимитов по операционному риску, учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля. Методы снижения операционного риска подлежат пересмотру при выявлении в ходе проверки их недостаточной эффективности.

Отчеты Службы внутреннего аудита представляются исполнительным органам и Совету директоров. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Для целей эффективного управления операционным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных, как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части операционного риска, порядка и процедур управления операционным риском.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком операционного риска, его соответствия установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений.

Внутренняя отчетность по операционному риску представляется:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по операционному риску доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению операционным риском (включая оценку уровня операционного риска и результаты стресс-тестирования операционного риска, выполнение обязательных нормативов, использование (нарушение) установленных лимитов), в Банке определен состав и периодичность формирования отчетности по операционному риску:

- Отчет об оценке операционного риска – ежемесячно;
- Отчет об уровне операционного риска – ежемесячно;
- Отчет о результатах мониторинга операционного риска – ежемесячно;
- Отчет о событиях реализации операционного риска – ежеквартально;

- Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска – ежегодно.

На основе информации, изложенной в отчетности по операционному риску, органы управления Банка принимают управленческие решения, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банком определялся на основе базового индикативного подхода по методологии, изложенной в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска составил 34 622 тыс. руб.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние три года представлена в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей дохода	2017 год	2016 год	2015 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 318	207 198	162 262
2	Чистые непроцентные доходы	81 670	33 199	15 793
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	273 988	240 397	178 055
4	Усредненный доход за три года	230 813		
5	Размер операционного риска	34 622		
6	Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	45 441		

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2019 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк в своей деятельности подвержен процентному риску банковского портфеля (далее в настоящем разделе – процентный риск), который представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Существующая в Банке система распределения между органами управления и структурными подразделениями Банка полномочий и функций, связанных с принятием и управлением процентным риском призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления процентным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления процентным риском участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Расчетный центр;
- Управление казначейства;
- Департамент обслуживания клиентов;

- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансовый департамент.

Идентификация процентного риска осуществляется путем оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов, а также анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- структурный источник – связанный с несбалансированностью объемов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рыночный источник – связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) реализуется в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы – то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, реализуется в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы – то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность.

Базисный риск. Событие базисного риска на горизонте планирования реализуется в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы – то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и

внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Опционный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) реализуется при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы – то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов Банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска – то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Процедуры выявления процентного риска включают в себя следующие элементы:

- Источники процентного риска, присущие Банку, исходя из используемой бизнес-модели, масштабов деятельности и сложности совершаемых операций, определяются не реже одного раз в год, в период с 1 по 31 декабря текущего года в целях реализации процедур по управлению процентным риском в следующем календарном году. При необходимости источники процентного риска могут быть пересмотрены в любое время.
- Выявление источников процентного риска (в том числе новых) осуществляет СУР на основании комплексного анализа структуры бизнеса Банка, а также структуры требований и обязательств Банка, в том числе по уровню их чувствительности к изменению процентных ставок. Выявленные источники процентного риска и, соответственно, виды процентного риска отражаются в заключении СУР об оценке рисков на предмет их значимости.

Методы оценки процентного риска основываются на анализе разрывов чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств. Для выявления и измерения процентного риска Банк определяет виды операций и устанавливает перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- счета банков-корреспондентов и счета в банках-корреспондентах (счета ЛОРО и НОСТРО) – при дополнительных условиях по счету о начислении процентов;
- межбанковские кредиты и депозиты (привлеченные и размещенные);
- кредиты, выданные физическим и юридическим лицам;
- облигации, удерживаемые до погашения;
- расчетные счета юридических лиц – при дополнительных условиях по счету о начислении процентов;
- привлеченные депозиты юридических лиц;
- выпущенные векселя;
- внебалансовые требования (обязательства).

Распределение финансовых инструментов между торговым и банковским портфелями осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – отчетность по форме 0409127), согласно Указанию Банка России № 4212-У.

Оценка процентного риска осуществляется с использованием следующих методов:

ГЭП-анализа процентного риска. Основным методологическим подходом ГЭП-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам, отражаемым

на балансовых счетах (далее — балансовые инструменты), а также чувствительным к изменению процентной ставки внебалансовым финансовым инструментам (далее — внебалансовые инструменты), которые группируются по статьям и временным интервалам, в зависимости от срока, оставшегося до погашения или пересмотра процентной ставки.

В целях проведения ГЭП-анализа используются данные отчетности по форме 0409127 по следующим временным интервалам: «до 30 дней»; «от 31 до 90 дней»; «от 91 до 180 дней»; «от 181 дня до 1 года». В каждом временном интервале рассчитывается ГЭП как разница между суммой чувствительных к изменению процентной ставки балансовых активов и внебалансовых требований, и суммой чувствительных к изменению процентной ставки балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в данном временном интервале в результате колебаний процентных ставок. Положительный ГЭП (балансовые активы и внебалансовые требования превышают балансовые пассивы и внебалансовые обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (балансовые пассивы и внебалансовые обязательства превышают балансовые активы и внебалансовые требования) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при снижении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости чувствительных к изменению процентной ставки финансовых инструментов, определяет величину процентного риска. Общее изменение величины чистого процентного дохода Банка зависит от величины ГЭПа по временным интервалам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный одному году, как максимальный анализируемый интервал.

Вероятное изменение чистого процентного дохода проводится в предположении изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пункта (4%). По предложению СУР в случае значительного увеличения (уменьшения) волатильности процентных ставок и (или) изменения финансово-экономических условий уровень изменения процентных ставок для определения вероятного изменения чистого процентного дохода может меняться.

Общее изменение процентного дохода по итогам года равно сумме изменений процентного дохода по всем временным интервалам до года с учетом знака.

ГЭП-анализ проводится в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, а также по видам валют в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте в рублевом эквиваленте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок

Определения уровня процентного риска. Определение уровня процентного риска основан на расчете взвешенных открытых позиций путем умножения величины ГЭПа (рассчитанного по данным отчетности по форме 0409127) в соответствующем временном интервале на коэффициент взвешивания для данного временного интервала.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2019 составил 80 855 тыс. руб. Процентный риск оценивался как «приемлемый».

В рамках процедур управления процентным риском, Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий процентного риска. Потребность в капитале на покрытие процентного риска определяется как в отношении уровня, принятого Банком процентного риска (разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций)), так и в отношении процентного риска с учетом фактора концентрации (надбавка за риск концентрации в отношении процентного риска).

При определении планового (целевого) уровня процентного риска используются результаты стресс-тестирования.

В рамках процедур управления процентным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении процентного риска. При проведении стресс-тестирования процентного риска Банк применяет метод анализа чувствительности.

В качестве параметров анализа чувствительности в отношении процентного риска используется стресс-сценарий, предполагающий снижение чистого процентного дохода Банка в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях стресс-тестирования процентного риска и риска концентрации в отношении процентного риска рассматриваются следующие факторы риска:

Риск	Фактор риска	Характеристика риска
Процентный риск	Увеличение (уменьшение) уровня процентных ставок	Увеличение (уменьшение) уровня процентных ставок по активам и пассивам по всем интервалам срочности на заданную величину
Риск концентрации в отношении процентного риска	Отток привлеченных средств крупнейших кредиторов (вкладчиков)	Досрочное сокращение остатков привлеченных средств, чувствительных к изменению процентной ставки, пяти крупнейших кредиторов (вкладчиков), на заданную величину.
	Погашение ссудной задолженности крупнейшими заемщиками	Досрочное сокращение остатков ссудной задолженности, чувствительной к изменению процентной ставки, пяти крупнейших заемщиков на заданную величину.

Общий процентный риск банковской книги выражается через расчетное изменение чистого процентного дохода Банка под воздействием факторов риска.

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления Банка принимают решения о действиях, направленных на снижение процентного риска, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- сокращение позиций, подверженных процентному риску;
- обращение к инструментам снижения риска;
- изменение процентных ставок размещения/привлечения средств;
- сокращение открытых позиций (ГЭПа);
- увеличение основного или дополнительного капитала;
- привлечение финансовой помощи со стороны головного Банка.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Совет директоров Банка по представлению Правления принимает соответствующие управленческие решения о необходимых мерах по снижению негативного влияния процентного риска, при необходимости корректирует задачи развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основной задачей системы мониторинга процентного риска является немедленное реагирование на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь.

Банк осуществляет регулярный мониторинг уровня принятого процентного риска посредством проведения контроля соблюдения установленных параметров и показателей склонности к риску, установленных лимитов процентного риска и достижения их сигнальных значений, методом сопоставления фактических объемов показателей с установленными лимитами и сигнальными значениями. Мониторингу подвергаются как операции, сопряженные с процентным риском (путем анализа структуры и динамики активов и пассивов,

чувствительных к изменению процентных ставок), так и величина процентного риска и его составляющих элементов.

Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров на ежеквартальной основе, до Правления и Председателя Правления – на ежемесячной.

В случае превышения в отчетном периоде показателем процентного риска установленных предельных значений, СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Правление Банка.

Основным направлением регулирования процентного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Регулирование процентного риска заключается в минимизации чистого ГЭПа, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого ГЭПа Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

Основным инструментом ограничения процентного риска является система лимитов. Система лимитов в отношении процентного риска разрабатывается на основе целевого уровня процентного риска и склонности Банка к процентному риску.

Система ограничений (лимитов) процентного риска предполагает установление лимитов принятия процентного риска. В перечень лимитов в отношении процентного риска включаются:

- лимит уровня процентного риска;
- лимит показателей склонности к процентному риску;
- лимит показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит риска концентрации в отношении процентного риска;
- лимит по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием процентного риска.

В рамках контроля за соблюдением структурными подразделениями выделенного им лимита по процентному риску в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала;
- изменение процентных ставок по размещению/привлечению средств;
- сокращение открытых позиций (ГЭПа).

Полный перечень корректирующих мероприятий определяется в каждом конкретном случае.

Основными инструментами снижения процентного риска являются:

- изменение структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам размещения (срокам пересмотра плавающих процентных ставок), видам финансовых инструментов, а также регулярный пересмотр действующих процентных ставок;

- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- применение плавающих процентных ставок;
- страхование от потерь на основе заключения двух противоположных сделок (процентные опционы, форвардные соглашения, фьючерсные контракты);
- анализ макроэкономических показателей состояния экономики и оценка конъюнктурных предпочтений сегментов финансового рынка;
- проведение стресс-тестирования в отношении процентного риска и выработка мер по снижению уровня процентного риска на основе его результатов.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, СУР, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

Контроль за процентным риском, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг и соблюдение процентных ставок по привлекаемым ресурсам и размещаемым средствам, установленных решениями органов управления Банка;
- мониторинг и соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений по процентному риску;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. СУР:

- оценка процентного риска и мониторинг его состояния;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по процентному риску, используемых для мониторинга процентного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние процентного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера процентного риска доходности бизнеса Банка;
- осуществление контроля адекватности и эффективности процедур управления процентным риском текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

Совет директоров Банка контролирует процентный риск и порядок управления процентным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;

- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов по процентному риску – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют процентный риск и соблюдение процедур управления процентным риском путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов: Правление Банка – ежемесячно, Председатель Правления – ежедневно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов по процентному риску – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора – в случае принятия решения о проведении аудита ежегодно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению процентным риском.

Внутренний аудит системы управления процентным риском проводится Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год. В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита:

- оценивает эффективность функционирования системы управления процентным риском в Банке, включая процедуры по управлению процентным риском;
- оценивает адекватность и эффективность методологий оценки процентного риска и определения потребности в капитале (методология выделения буфера капитала) для покрытия процентного риска, процедур стресс-тестирования процентного риска, а также порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску и процедур контроля за соблюдением лимитов по процентному риску, на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологий, процедур и порядков проводится в целях определения их корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс осуществления операций (сделок), подверженных процентному риску. Методами оценки являются:
 - ✓ Нормативный метод. Проводится оценка методологий, процедур и порядков на предмет их соответствия установленным нормативным требованиям;
 - ✓ Метод сопоставления. Проводится сопоставление полученной оценки процентного риска по методике с фактическими показателями.
 - ✓ Метод оценки качества данных, используемых для оценки процентного риска.
 - ✓ Метод оценки интеграции методологий, процедур и порядков в процесс осуществления операций (сделок). Проводится оценка использования методологий, процедур и порядков в процессе осуществления операций

(сделок), подверженных процентному риску, раскрытие информации об оценке процентного риска во внутренней отчетности Банка, использования ее для принятия управленческих решений.

Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления процентным риском, методологиях оценки процентного риска и определения потребности в капитале (методология выделения буфера капитала) для покрытия риска процентного риска, процедурах стресс-тестирования процентного риска, а также порядке установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску и процедурах контроля за соблюдением лимитов по процентному риску, учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля. Методы снижения процентного риска подлежат пересмотру при выявлении в ходе проверки их недостаточной эффективности.

Отчеты Службы внутреннего аудита представляются исполнительным органам и Совету директоров. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Отчетность по процентному риску входит в состав внутренней отчетности по рискам, присущим деятельности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, и содержит следующую информацию:

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

Ответственным подразделением за формирование отчетности по процентному риску и представлению ее на рассмотрение органам управления Банка и структурным подразделениям, участвующим в управлении процентным риском, является СУР.

Внутренняя отчетность по процентному риску представляется:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению процентным риском, в Банке определен состав и периодичность формирования внутренней отчетности по процентному риску:

- Отчет о результатах ГЭП-анализа процентного риска – ежемесячно;
- Отчет об оценке процентного риска – ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска – ежегодно.

На основе информации, изложенной в отчетности по процентному риску, органы управления Банка принимают управленческие решения, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют:

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 400 базисных пунктов	(17 611,37)	– 400 базисных пунктов	17 611,37
Доллары США		(88 534,12)		88 534,12

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в других иностранных валютах в рублевом эквиваленте, в отчетном периоде не превышала 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, поэтому влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе этих валют является не существенным и раскрытию не подлежит.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности, который представляет собой риск неспособности Банка 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.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают различные его формы и являются неотъемлемой частью системы управления рисками и капиталом Банка, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка. Формами проявления риска ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (учитывается при оценке рыночного риска);
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк выделяет следующие основные источники риска ликвидности являются:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
- неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка;
- неоднородность ресурсной базы Банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными факторами риска ликвидности являются:

- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;

- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Существующая в Банке система распределения между органами управления и структурными подразделениями Банка полномочий и функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, призвана обеспечить надлежащее и эффективное управление риском ликвидности, обеспечивая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне. В системе управления риском ликвидности участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Расчетный центр;
- Управление казначейства;
- Департамент обслуживания клиентов;
- Кредитный отдел;
- Отдел кассовых операций;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансовый департамент.

Оценка риска ликвидности призвана определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления факторов, влияющих на состояние ликвидности Банка.

В рамках оценки риска ликвидности СУР использует коэффициентный метод, основанный на показателях состояния ликвидности, определенных Указанием Банка России № 4336-У и метод количественной оценки, основанный на ГЭП-анализе избытка (дефицита) ликвидности по временным интервалам и определения потребности в капитале для покрытия риска ликвидности.

Оценка ликвидности коэффициентным методом определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Оценка риска ликвидности количественным методом представляет собой определение суммарного размера возникшего дефицита ликвидности по временным интервалам от 30 дней до 1 года, на основе проведенного ГЭП-анализа состояния ликвидности по данным отчетности по форме 0409125, умноженного на ставку по кредиту overnight (фиксированную ставку по операциям РЕПО). Полученная величина характеризует размер финансовых затрат Банка, необходимых для финансирования дефицита ликвидности и по своей сути является требованием к капиталу на покрытие риска ликвидности.

Банком на регулярной основе проводится анализ нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3), в рамках которого оценивается влияние изменения составных элементов показателей высоколиквидных (Лам) (ликвидных (Лат)) активов и обязательств Банка до востребования (Овм) (со сроком исполнения в течение 30 календарных дней (Овт)) на расчетные значения нормативов ликвидности (Н2 и Н3).

При определении планового (целевого) уровня риска ликвидности используются результаты стресс-тестирования.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении риска ликвидности. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится двумя методами, взаимодополняющими друг друга.

Первый метод – стресс-тест нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3). В рамках данного метода проводится стресс-тестирование нормативов мгновенной и текущей ликвидности на устойчивость к внешним стрессовым воздействиям. В качестве стрессовых воздействий используются три сценария негативного развития событий, в которых предусмотрены варианты досрочного оттока формально «длинных» пассивов (досрочное расторжение предусматривающих такую возможность депозитных договоров с корпоративными клиентами):

- Сценарий I – досрочный отток 10% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (сезонное колебание);
- Сценарий II – непрогнозируемый отток 30% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней;
- Сценарий III – массовый отток 50% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (паника вкладчиков).

Влияние таких сценариев на нормативы Н2 и Н3 происходит через сокращение только высоколиквидных / ликвидных активов (Лам / Лат) в числителе нормативов, но не сокращение обязательств до востребования / до 30 дней (Овм / Овт) в знаменателе нормативов.

Второй метод – стресс-тест состояния ликвидности методом анализа чувствительности к реализации стрессового события. При проведении стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует параметры, заложенные в сценарий стресс-теста Банка России (базовый сценарий, в котором антициклическая надбавка равна 0), в рамках которого проводится анализ чувствительности к реализации стрессового события – оттока средств клиентов (по вкладам населения – в диапазоне от 10 до 20%, по депозитам юридических лиц и средствам на счетах юридических лиц – от 40 до 100%).

Стресс-сценарий реализации риска ликвидности предполагает досрочное истребование денежных средств со стороны кредиторов (вкладчиков) под воздействием стрессовых условий. В результате у Банка возникает необходимость замещать выбывающие источники ресурсной базы дополнительным привлечением средств из других источников.

В целях стресс-тестирования риска ликвидности и риска концентрации в отношении риска ликвидности рассматриваются следующие факторы риска:

Риск	Фактор риска	Характеристика риска
Риск ликвидности	Отток привлеченных средств юридических лиц	Досрочное сокращение остатков привлеченных средств юридических лиц на заданную величину
Риск концентрации в отношении риска ликвидности	Отток привлеченных средств крупнейших кредиторов (вкладчиков)	Досрочное сокращение остатков привлеченных средств пяти крупнейших кредиторов (вкладчиков) на заданную величину.

Общий риск ликвидности выражается через расчетное изменение совокупного дефицита ликвидности Банка под воздействием факторов риска и изменение стоимости рефинансирования увеличившегося дефицита ликвидности.

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления Банка принимают решения о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- диверсификацию пассивов и активов;

- изменение ставок по привлеченным средствам клиентов (депозитам юридических лиц);
- реструктуризацию активов, в т.ч. продажа части активов из торгового портфеля Банка;
- реструктуризацию краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработку и внедрение новых видов депозитов юридических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- обращение к инструментам снижения риска;

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Совет директоров Банка по представлению Правления принимает соответствующие управленческие решения о необходимых мерах по снижению негативного влияния риска ликвидности, при необходимости корректирует задачи развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Процедуры управления ликвидностью Банка представляют собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом, а не отдельными его частями. Такой комплексный подход позволяет решать следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенной прибыльности операций;
- минимизация риска ликвидности.

Основными элементами процедур управления риском ликвидности Банка являются:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и определение потребности в фондировании на основании балансовых данных;
- анализ риска снижения уровня ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков и определение потребности в фондировании на основании прогноза движения денежных средств.

В рамках осуществления процедур анализа ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую и долгосрочную) проводится ежедневная оценка выполнения установленных Банком России обязательных нормативов. Расчет производится в соответствии с регулятивной методикой Банка России, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И. Также в рамках указанных процедур осуществляется расчет прогнозных значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Банк принимает меры по предупреждению возникновения «конфликта интересов» при управлении активами и пассивами путем распределения функций по управлению ликвидностью между следующими подразделениями:

- СУР (осуществляет непредвзятую оценку риска ликвидности);
- Управлением Казначейства (осуществляет операции на финансовых рынках);
- Финансовый департамент (осуществляет контроль за выполнением показателей деятельности Банка, финансовыми результатами).

В своей деятельности Банк стремится к разрешению «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности.

Планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка осуществляются на следующих этапах:

- среднесрочное и долгосрочное планирование состояния ликвидности Банка;
- краткосрочное прогнозирование состояния ликвидности Банка.

Среднесрочное и долгосрочное планирование состояния ликвидности Банка реализуется в планировании значений нормативов ликвидности, коэффициентов избытка

(дефицита) ликвидности, а также планировании движения денежных средств на срок от одного года и выше.

Среднесрочное и долгосрочное планирование состояния ликвидности Банка осуществляется:

- при формировании Стратегии развития Банка определяется толерантность Банка к риску ликвидности, а также приемлемый для Банка уровень риска ликвидности;
- при формировании бизнес-планов Банка на расширение деятельности и при выходе на новые рынки производится расчет плановых значений в составе оценки соблюдения обязательных нормативов и резервных требований Банка России;
- при формировании финансовых планов Банка составляется план движения денежных средств на весь горизонт планирования в разрезе периодов, осуществляются плановые расчеты нормативов ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности.

Краткосрочное прогнозирование состояния ликвидности Банка производится в несколько этапов:

- формируется платежный календарь Банка на основании следующих данных:
 - ✓ об остатках на корсчете в Банке России и на корсчетах в банках-контрагентах;
 - ✓ об активах и пассивах Банка, а также сроках их востребования и погашения;
 - ✓ о планируемых операциях размещения (привлечения) денежных средств Банка;
 - ✓ о планируемых оттоках с текущих и расчетных счетов клиентов Банка;
 - ✓ о планируемых собственных платежах Банка;
 - ✓ о прочих поступлениях (оттоках) денежных средств Банка;
- на основании данных платежного календаря Банка осуществляется текущее управление поступлениями денежных средств и платежами Банка в следующем порядке:
 - ✓ структурные подразделения Банка, осуществляющие операции по размещению (привлечению) денежных средств, проведение собственных платежей Банка, предоставляют ежедневно в электронном виде Начальнику Управления Казначейства информацию о намерении осуществить данные операции, данные об их объеме и прочих параметрах;
 - ✓ производится расчет свободного остатка денежных средств Банка с учетом необходимости резервирования денежных средств для непредвиденных платежей и оттоков денежных средств со счетов клиентов;
- на основании данных платежного календаря Банка осуществляется расчет свободного остатка денежных средств для их возможного размещения на рынке межбанковского кредитования или величины дефицита денежных средств для их привлечения на рынке межбанковского кредитования.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска ликвидности Банк проводит мониторинг риска ликвидности, в рамках которого используется система индикаторов уровня риска ликвидности.

В качестве индикаторов установлены:

- показатели, используемые для оценки риска ликвидности коэффициентным методом, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- показатели склонности к риску в отношении риска ликвидности;
- обязательные нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России № 180-И;
- коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление риска ликвидности и своевременное адекватное воздействие на него. Показатели, используемые для оценки риска ликвидности коэффициентным методом, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, анализируются на предмет

их соответствия требованиям, предъявляемым к банкам второй классификационной группы, лимиты по данным показателям не устанавливаются.

Информация о результатах проведенных мероприятий в рамках мониторинга установленных лимитов и их сигнальных значений по риску ликвидности в форме соответствующих отчетов доводится до сведения органов управления Банка.

При оценке избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения (востребования) анализируются требования (обязательства), повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и в случае приближения к сигнальным значениям лимитов проводится анализ операций (сделок), по результатам которого выносятся на рассмотрение Правления Банка предложения по предотвращению потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения (востребования) требований (обязательств).

Основным направлением регулирования риска ликвидности является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

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

Основным инструментом ограничения риска ликвидности является система лимитов. Предложения по размерам лимитов в отношении риска ликвидности формируются на основе ретроспективного анализа и эмпирических расчетов показателей ликвидности, а также с учетом определенных Стратегией развития Банка объемов активных и пассивных операций и результатов стресс-тестирования.

Система лимитов по риску ликвидности, принятая в Банке, позволяет ограничить риск ликвидности как в отношении операций (сделок) по размещению (привлечению) средств по срокам погашения (востребования), включая их концентрацию, так и в отношении обязательных нормативов ликвидности.

Система лимитов по риску ликвидности включает в себя:

- Сигнальные значения к предельно допустимым значениям нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И:
 - ✓ к нормативу мгновенной ликвидности (Н2) $\geq 30\%$;
 - ✓ к нормативу текущей ликвидности (Н3) $\geq 65\%$;
 - ✓ к нормативу долгосрочной ликвидности $\leq 110\%$;
- Предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые определяются методом ретроспективного анализа коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за пять лет;
- Лимиты концентрации по отдельным источникам ликвидности (фондирования), которые устанавливаются:
 - ✓ на межбанковские привлеченные средства в процентном отношении от общего объема привлечений;
 - ✓ на максимальный объем привлеченных средств от крупных кредиторов (вкладчиков) (группы связанных кредиторов (вкладчиков)) в процентном отношении от общего объема привлечений.

Банком осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов. В рамках контроля за установленными структурным подразделениям лимитов устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня риска ликвидности;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;

- изменение процентных ставок размещения/привлечения средств;
- сокращение разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- увеличение размера капитала.

Полный перечень корректирующих мероприятий определяется в каждом конкретном случае.

Методы снижения риска ликвидности.

Минимизация риска ликвидности осуществляется посредством проведения комплекса превентивных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению риска ликвидности (и его последствиям).

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные механизмы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования; между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;
- поддержание расчетных показателей ликвидности на уровнях, обеспечивающих достаточный запас относительно их нормативных (целевых) значений;
- поддержание на достаточном уровне объемов вложений в высоколиквидные ценные бумаги;
- поддержание на достаточном уровне активов, которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств;
- диверсификация портфеля высоколиквидных активов.

Для управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, целью которого является сохранение ликвидности Банка и определение порядка действий при дефиците ликвидности (включая источники пополнения ликвидности):

Источники финансирования деятельности	Мероприятия	Орган управления и ответственные исполнители (подразделения)
Установление приоритетов и планирования по клиентским и внутренним платежам	– маршрутизация платежей; – переговоры с клиентами; – определение очереди приоритетных платежей	Правление Банка; Расчетный центр; Департамент обслуживания клиентов; Финансовый департамент
Привлечение краткосрочных и/или долгосрочных кредитов, в том числе под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг, продление сроков погашения имеющихся	– активизация действующих договоров межбанковского кредитования; – заключение новых договоров межбанковского кредитования; – проведение переговоров с контрагентами	Правление Банка; Управление Казначейства
Реструктуризация обязательств	– реструктуризация депозитов (из краткосрочных в долгосрочные обязательства); – увеличение объема и срока действия депозитов	Правление Банка; Департамент обслуживания клиентов
Рефинансирование посредством заключения сделок прямого РЕПО с высоколиквидными и ликвидными ценными	– рефинансирование в рамках заключенных договоров с центральным контрагентом и коммерческими банками; – рефинансирование через центрального контрагента;	Правление Банка; Управление Казначейства

бумагами, в том числе с Банком России	– рефинансирование в рамках заключенного договора с Банком России; – заключение новых договоров РЕПО	
Увеличение собственных долговых обязательств	– проведение переговоров с клиентами; – расширение клиентской базы; – повышение ставок по привлекаемым депозитам	Правление Банка; Департамент обслуживания клиентов; Управление Казначейства
Проведение операций на валютном рынке	– урегулирование дефицита в данной валюте за счет других валют путем их продажи или сделок СВОП	Правление Банка; Расчетный центр; Управление Казначейства
Пересмотр тарифной политики с целью создания режима наибольшего благоприятствования для ключевых клиентов Банка	– изменение тарифов по совершаемым Банком операциям	Правление Банка; Руководители заинтересованных структурных подразделений
Привлечение рефинансирования Банка России: необеспеченное кредитование, кредиты под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, кредиты под залог иных активов	– рефинансирование в рамках заключенных договоров с Банком России	Правление Банка; Управление Казначейства
Получение субординированных займов (кредитов)	– привлечение денежных средств у потенциальных кредиторов (головного офиса Банка, клиентов, контрагентов, партнеров); – согласование субординированных займов (кредитов)	Совет директоров Банка; Правление Банка; Юридический департамент; Финансовый департамент
Увеличение уставного капитала	– согласование размера дополнительных вкладов и сроков внесения; – документальное оформление решения о внесении дополнительных вкладов	Совет директоров Банка; Правление Банка; Юридический департамент; Финансовый департамент

Контроль за процедурами управления риском ликвидности является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, СУР, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений.

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям (сделкам);
- постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений установленных правил и процедур при проведении банковских операций и совершении сделок, предусмотренных банковскими стандартами.

Второй уровень. СУР.

- оценка риска ликвидности и мониторинг его состояния;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, целевых уровней ликвидности и показателей склонности к риску ликвидности;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по риску ликвидности.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера риска ликвидности доходности бизнеса Банка;
- осуществление контроля адекватности и эффективности процедур управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

Совет директоров Банка контролирует риск ликвидности и порядок управления риском ликвидности путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчета по риску ликвидности – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о нарушении установленных лимитов и достижении сигнальных значений – по мере выявления нарушений;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют риск ликвидности и соблюдение процедур управления риском ликвидности путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов: Правление Банка – ежемесячно, Председатель Правления – ежедневно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчета по риску ликвидности – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению риском ликвидности.

Внутренний аудит системы управления риском ликвидности проводится Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год. В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита:

- оценивает соответствие процедур управления риском ликвидности утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- оценивает эффективность методологии оценки и управления риском ликвидности, системы оценки риска ликвидности, актуальность документов, содержащих методы оценки риска ликвидности, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия риска ликвидности, эффективность процедур стресс-тестирования риска ликвидности, эффективность методов снижения риска ликвидности, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по риску ликвидности на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения операций, сопряженных с риском ликвидности. Методами оценки являются:
 - ✓ Нормативный метод. Проводится оценка методологий, процедур и порядков на предмет их соответствия установленным нормативным требованиям;
 - ✓ Метод сопоставления. Проводится сопоставление полученной оценки риска ликвидности по методике с фактическими показателями.
 - ✓ Метод оценки качества данных, используемых для оценки риска ликвидности.
 - ✓ Метод оценки интеграции методологий, процедур и порядков в процесс осуществления операций (сделок). Проводится оценка использования методологий, процедур и порядков в процессе осуществления операций (сделок), подверженных риску ликвидности, раскрытия информации об оценке риска ликвидности во внутренней отчетности Банка, использования ее для принятия управленческих решений.

Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления риском ликвидности, методологиях оценки риска ликвидности и определения потребности в капитале (методология выделения буфера капитала) для покрытия риска ликвидности, процедурах стресс-тестирования риска ликвидности, порядке установления лимитов по риску ликвидности и их сигнальных значений, а также процедурах контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности, учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля. Методы снижения риска ликвидности подлежат пересмотру при выявлении в ходе проверки их недостаточной эффективности.

Отчеты Службы внутреннего аудита представляются исполнительным органам и Совету директоров. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Для целей эффективного управления риском ликвидности в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных, как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части риска ликвидности, порядка и процедур управления риском ликвидности.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности представляется:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по риску ликвидности доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению риском ликвидности (включая оценку уровня риска ликвидности и результаты стресс-тестирования риска ликвидности, выполнение обязательных нормативов,

использование (нарушение) установленных лимитов ликвидности), в Банке определен состав и периодичность формирования отчетности по риску ликвидности:

- Отчет об оценке риска ликвидности – ежемесячно;
- Отчет о результатах ГЭП-анализа состояния ликвидности Банка – ежемесячно;
- Отчет об уровне риска ликвидности – ежемесячно;
- Отчет об анализе норматива мгновенной ликвидности (Н2) – ежемесячно;
- Отчет об анализе норматива текущей ликвидности (Н3) – ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) – ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности – ежегодно.

На основе информации, изложенной в отчетности по риску ликвидности, органы управления Банка принимают управленческие решения, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 096 683	1 222 587
	1 096 683	0	0	0	0	0	0	0	0	125 904
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	8 329 451	9 586 683	9 586 683	10 627 348	10 627 348	10 627 348	10 627 348	10 627 348
	0	0	8 329 451	1 257 232	0	1 040 665	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	103 867	103 867	207 734	4 052 501
	0	0	0	0	0	0	103 867	0	103 867	3 844 767
Прочие активы	19	19	19	19	512	3 584	5 978	6 395	6 395	12 411
	19	0	0	0	493	3 072	2 394	417	0	6 016
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 096 702	1 096 702	9 426 153	10 683 385	10 683 878	11 727 615	11 833 876	11 834 293	11 938 160	15 914 847
	1 096 702	0	8 329 451	1 257 232	493	1 043 737	106 261	417	103 867	3 976 687
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	291 058	291 058	1 855 881	1 855 881	1 855 881	2 173 739	2 562 067	2 562 067	2 562 067	2 562 067
	291 058	0	1 564 823	0	0	317 858	388 328	0	0	0
Средства клиентов	1 090 810	1 090 810	8 998 626	8 998 626	9 450 584	12 669 250	12 902 887	12 902 887	12 902 887	12 902 887
	1 090 810	0	7 907 816	0	451 958	3 218 666	233 637	0	0	0
Прочие обязательства	0	24	24	24	526	526	526	526	6 222	6 222
	0	24	0	0	502	0	0	0	5 696	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 381 868	1 381 892	10 854 531	10 854 531	11 306 991	14 843 515	15 465 480	15 465 480	15 471 176	15 471 176

	1 381 868	24	9 472 639	0	452 460	3 536 524	621 965	0	5 696	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-285 166	-285 190	-1 428 378	-171 146	-623 113	-3 115 900	-3 631 604	-3 631 187	-3 533 016	443 671
	-285 166	-24	-1 143 188	1 257 232	-451 967	-2 492 787	-515 704	417	98 171	3 976 687
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-20.6	-20.6	-13.2	-1.6	-5.5	-21.0	-23.5	-23.5	-22.8	2.9
Установленный лимит	-85.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	20.0
Свободный лимит "+" (нарушение лимита "-")	64.4	29.4	36.8	48.4	44.5	29.0	26.5	26.5	27.2	17.1

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. данный норматив не рассчитывается в виду того, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по размеру активов и (или) размеру средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышающих 50 и 10 миллиардов рублей, соответственно.

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

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, а также информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019.

Согласно Указанию Банка России № 4983-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Указания Банка России № 4927-У.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.10.2018 г. представлены в следующей таблице:

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 036 631	1 036 302
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб.	16 400 687	13 731 998
3	Показатель финансового рычага по Базель III	6,3%	7,5%

Показатель финансового рычага в отчетном периоде незначительно снизился. Снижение составило 1,2 процентных пункта в связи с ростом активов Банка при одновременном увеличении основного капитала.

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, тыс. руб.	16 531 630	13 867 004
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб.	16 400 687	13 731 998
3	Расхождения:		
	абсолютные, тыс. руб.	130 943	135 006
	относительные, %	0,798%	0,983%

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не выявлено.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, относится к компетенции специально избранного для этих целей члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка и обладающего достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять подготовку решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам.

В течение отчетного периода независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Совет директоров не реже одного раза в год оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решения по ее совершенствованию, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Сфера применения разработанной и функционирующей системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка.

К категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся:

- члены исполнительных органов Банка (члены Правления Банка) – 2 чел.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 5 чел., в том числе:
 - ✓ Заместитель Председателя Правления, курирующий кредитование корпоративных клиентов;
 - ✓ Начальник департамента операционной работы;

- ✓ Начальник Управления Казначейства;
- ✓ Начальник Расчетного центра;
- ✓ Начальник Департамента обслуживания клиентов.

Ключевым показателем системы оплаты труда в области вознаграждения в Банке является финансовый результат деятельности Банка. Основной целью разработанной Банком системы оплаты труда является достижение высоких экономических показателей деятельности Банка при содействии каждого вовлеченного в бизнес-процесс работника.

Система оплаты труда, принятая в Банке, в течение 2018 года Советом директоров не пересматривалась, изменения в ее содержание не вносились.

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений и (или) органов управления Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда данных подразделений учитывается качество выполнения работниками данных подразделений задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Качество выполнения работниками задач, возложенных положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, подтверждается органами управления Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Существующей в Банке системой оплаты труда, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, предусматривается выплата не менее 40% вознаграждений в виде нефиксированных стимулирующих выплат для членов Правления Банка и иных работников Банка, принимающих риски в случае достижения финансового результата в виде прибыли, достаточного для покрытия банковских рисков и обеспечения необходимого состояния доходности Банка. Размер вознаграждений, составляющий нефиксированную часть оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски в рамках деятельности этих подразделений и планируемую доходность операций (сделок), совершенных (заключенных) данными подразделениями.

К членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда применяется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

При получении финансового результата, недостаточного для покрытия банковских рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, материальные стимулирующие выплаты не выплачиваются.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	5
2		Всего вознаграждений, из них:	15 693	23 702
3		денежные средства, всего, из них:	15 693	23 702
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		15 693	23 702

Существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице 12.1, не выявлено.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	2	15 693	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	23 702	0	0	0	0	0

Существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице 12.2, не зафиксировано.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0

2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

В 2018 году в Банке отсутствовали невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Начальник Службы управления рисками



Хан Нам Чжу

Зуева В.В.

Черемных К.Е.

07 мая 2019 года