



БАНК
РОСТФИНАНС

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ЗА 2018 ГОД**

**г. Ростов-на-Дону
2019 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	10
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.....	24
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	38
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	38
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	56
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ.....	60
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	65
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	65
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	65
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	65
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	66
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	66
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	71
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК).....	72
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	72
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	79
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	90
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	90
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ... ..	103
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	103
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	103
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ).....	104

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту - Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание Банка России №4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация раскрывается по итогам 2018 года (далее по тексту – отчетный период).

В настоящей информации использованы наименования и нумерация разделов, глав, таблиц и вопросов в соответствии с Указанием Банка России №4482-У.

Все суммы в данной информации приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php> в составе раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

4.1. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N4212-У¹, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

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	300000	X	X	X

¹ Указание Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России №4212-У)

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300000
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	86579
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5505470	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	86579
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1578055	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7512	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7512
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	155808	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	149121
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	13958	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5036289	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	0

	организаций			финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не является участником банковской группы.

6.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Цели управления рисками и капиталом:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;

- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;

- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков;

- укрепление финансовой устойчивости Банка.

Показатели, характеризующие достаточность капитала, включают набор показателей, аналогичных методикам расчета показателям регулятивной достаточности капитала (нормативы достаточности), содержащимся в соответствующих нормативных актах Банка России, а также агрегированный показатель уровня достаточности капитала, дополнительно, процентный риск и резерв капитала на покрытие прочих рисков.

На основании показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка (целевой риск-профиль). Одновременно определяются капиталоемкие риски, т.е. риски, для покрытия которых необходимо выделение капитала, и риски, в меньшей степени затрагивающие капитал Банка.

Совокупный объем капитала распределяется по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, ответственным за принятие рисков пропорционально величине принятых рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики.

Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В этих целях Банк выделяет риски:

- в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу как минимум определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам;
- в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие;

Определение совокупного объема необходимого капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности производится простым суммированием количественных оценок объема (величины) необходимого капитала в отношении значимых рисков.

К основным процедурам управления капиталом относятся:

- планирование достаточности капитала одновременно и во взаимосвязи с процессом ежегодного бизнес-планирования;
- определение совокупного объема капитала и распределение его по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, ответственным за принятие рисков;
- контроль за достаточностью капитала и принятие мер по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

6.5. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

За отчетный период в политику Банка по управлению капиталом внесены изменения, которые связаны с добавлением подразделений, функции которых связаны с принятием рисков, функций органов управления и контроля за выполнением ВПОДК, добавлен количественный показатель уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала и методика его расчета, также изменен количественный показатель целевого диапазона доли капитала соответствующего уровня в совокупном объеме собственных средств (капитала) Банка, изменены целевые уровни рисков, добавлением порядка определения показателей склонности к риску, определением унифицированных форм отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, изменением процедур принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

6.6. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов достаточности капитала соблюдались банком с запасом до минимально допустимых числовых значений.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И², приведены в разделе XI настоящей информации.

² Инструкция Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России №180-И)

6.7. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал в составе источников собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 года составляет 96,44%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией.

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

В отчетном периоде Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

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

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Корпоративные клиенты	Россия	341431	0%
Кредитные организации	Россия	144467	0%
Физические лица	Россия	120026	0%

6.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России №646-П³.

6.11. В случае раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N395-П и Положением Банка России N509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает (не использует) коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N646-П, не являющимся обязательными нормативами или

³ Положение Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)

иными показателями, установленными Банком России.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом, которая утверждена советом директоров.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредитов и вкладчиков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, иными органами и подразделениями;
- в зависимости от видов рисков перечень подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением значимыми для Банка рисками;
- из риска рисков, признанных значимыми, выделяются риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, и риски, покрытие возможные убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала;
- цели, задачи и сценарии стресс-тестирования;
- состав и периодичность предоставления органам управления отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК.

1.2.1. Описание связи между бизнес-моделью кредитной организации (банковской группы) и профилем рисков кредитной организации (банковской группы) (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели кредитной организации (банковской группы) и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), с профилем принятых рисков.

Основные направления и приоритеты работы Банка определяются в Стратегии развития Банка, в целях реализации которой ежегодно советом директоров утверждается бюджет на год.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основным направлением деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- операции с корпоративными клиентами: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, открытие депозитов, выдача банковских гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, осуществление переводов денежных средств, в том числе через интернет-банк;
- операции с физическими лицами: открытие вкладов (депозитов), кредитование, обслуживание банковских карт, осуществление платежей и переводов, в том числе без открытия счета и через интернет-банк, покупка-продажа иностранной валюты.

Таким образом, бизнес-модель Банка основывается на привлечении денежных средств от клиентов – физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок) и их размещении в активы, генерирующие процентные и иные доходы (кредитование юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозиты), а также на оказании услуг клиентам Банка, генерирующих комиссионные доходы.

В рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк определяет присущие деятельности Банка риски и потенциальные риски, которым может быть подвергнут Банк. В 2018 году деятельности Банка присущи следующие риски:

- кредитный риск, включая риск концентрации;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски;
- процентный риск банковского портфеля;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- репутационный риск;
- регуляторный риск.

По результатам проведения ежегодной оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости в 2018 году значимыми признаны следующие риски:

- кредитный риск, включая риск концентрации;
- операционный риск;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски⁴;
- процентный риск банковского портфеля;
- регуляторный риск.

КРЕДИТНЫЙ РИСК – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком и (или) контрагентом перед Банком.

⁴ В 2018 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно фондовый и товарный риски, являющиеся составной частью рыночного риска, не присущи деятельности Банка.

В рамках процедур управления кредитным риском также учитывается риск концентрации в части активных операций.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы Российской Федерации.

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

процентный риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

фондовый риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

валютный риск - риск по открытым позициям в иностранных валютах и золоте.

товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основными показателями склонности к риску в отношении каждого значимого риска являются общий объем резервов на возможные потери по кредитным требованиям, в том числе в разрезе портфелей кредитных требований, чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов, а также уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала определяется как отношение имеющегося в распоряжении банка капитала за вычетом капитала для покрытия процентного риска и выделенного запаса капитала под риски, не оцениваемых количественными методами, к агрегированному объему кредитного, рыночного и операционного рисков. Таким образом показатели склонности к риску, утвержденные в Банке, взаимосвязаны с профилем принятых рисков.

1.2.2. Организация системы управления рисками кредитной организации (банковской группы), включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками (например, советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительным органом, специальными рабочими органами (комитетами), отвечающими за управление рисками, в случае их создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной

организации (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организации), участвующими в процессе управления рисками).

В Банке сформирована система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах:

- *Осведомленность о риске.* Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг.
- *Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.* Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.
- *Разделение функций, полномочий и ответственности.* Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Работа с рисками (принятие, управление, аудит) в Банке организована исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:
 - принятие рисков: структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;
 - управление рисками: подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают управленческую отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований к капиталу;
 - внутренний аудит: проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- *Ограничение уровня принимаемых рисков.* Определение склонности к риску Банка и использование лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям.
- *Контроль уровня риска.* Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.
- *Совершенствование методов.* Система управления рисками Банка должна соответствовать уровню развития, характеру и сложности операций Банка, масштабу его деятельности, а также внешним условиям и требованиям федерального законодательства и нормативных актов Банка России.

- *Использование информационных технологий.* Информационная система должна обеспечивать предоставление точных и своевременных данных, необходимых для выполнения ВПОДК, с учетом масштабов деятельности Банка и сложности выполняемых операций.
- *Раскрытие информации.* Вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию в соответствии с требованиями нормативных документов.

Задачами управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска (доходности) Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом (бюджетом) Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне подразделений Банка и бизнес-планирование с учетом уровня принимаемого риска;
- сведение к минимально возможной вероятности возникновения финансовых потерь и неблагоприятных вариантов развития событий вследствие принятых Банком решений;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками в рамках ВПОДК обеспечивает:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности в рамках ВПОДК) не являлись функциями одного подразделения. В Банке установлена следующая система полномочий и принятий решений органов управления и структурных подразделений Банка в управлении рисками и капиталом;

Организационная структура управления рисками и капиталом, осуществляются следующими органами управления и подразделениями: Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Специализированные комитеты, Управление по работе с рисками, Управление планирования и

прогнозирования, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

Общее собрание участников принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка, дроблении (консолидации) долей и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решения по вопросам, определенным Уставом Банка и Положением об общем собрании участников.

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, и осуществляет контроль за его реализацией, принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, с периодичностью, установленной Стратегией управления рисками и капиталом в рамках рассмотрения отчетности в рамках ВПОДК, осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью, рассматривает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, о пересмотре лимитов.

Правление Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними нормативными документами уровне, рассматривает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка, обеспечивает доведение документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, до всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, и их последовательное применение.

Специализированные комитеты и группы Банка осуществляют управление профильными рисками в рамках предоставленных полномочий, определенных положениями о соответствующих комитетах, утверждают лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями, осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам.

Управление по работе с рисками выполняет функции службы управления рисками и отвечает требованиям к указанной службе, предусмотренным Указанием Банка России №3624-У⁵, разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом в соответствии с положениями настоящей Стратегии и другими внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс выявления, выделения и оценки значимых рисков, формирует отчетность ВПОДК, организует и совместно с другими структурными подразделениями Банка проводит стресс-тестирование, осуществляет контроль установленных лимитов на основании информации, представляемой структурными подразделениями, при формировании отчетности по ВПОДК.

Управление планирования и прогнозирования (функции в части процедур управления рисками и капиталом) осуществляет финансовое планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска, осуществляет оценку значимости рисков в соответствии с внутренними нормативными документами, формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска.

⁵ Указание Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание Банка России №3624-У)

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку адекватности, и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, проверку эффективности методов оценки риска и процедур управления рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В части системы и отчетности ВПОДК, осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, оценку потерь в результате реализации регуляторного риска, формирование отчетности в рамках управления регуляторным риском.

1.2.3. Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями кредитной организации по вопросам формирования культуры управления рисками в кредитной организации (банковской группе) (например, описание принятых норм поведения (этический кодекс кредитной организации), документов кредитной организации (банковской группы), содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе и в дочерних организациях), процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации (банковской группы) и по видам значимых рисков).

Банк стремится соблюдать принципы этики во всех аспектах своей деятельности и руководствуется следующими принципами этики:

- честность;
- добросовестность;
- справедливость;
- прозрачность.

Банк рассчитывает, что его партнеры также будут соблюдать указанные принципы. Этические стандарты Банка регулируют следующие основные области отношений: отношения с работниками, клиентами, деловыми партнерами, государственными органами и общественностью. Данные этические стандарты применяются также ко всем сферам деятельности Банка.

При осуществлении своей деятельности Банк:

- соблюдает нормы законодательства Российской Федерации;
- соблюдает права человека;
- действует добросовестно и справедливо, не приемлет порочной деловой практики;
- стремится к тому, чтобы все его отношения с партнерами и иными лицами были взаимовыгодными;
- проявляет уважение к населению тех мест, где оно ведет свою деятельность;
- безусловно соблюдает взятые на себя обязательства и гарантирует высокое качество предоставляемых услуг;
- обеспечивает разумную рискованность проводимых операций;
- активно участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного лимита – «сигнальные значения». В рамках системы лимитов определяются «сигнальные значения», при достижении которых Банк принимает меры по снижению объема принятых рисков.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов. После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении сигнальных значений, несоблюдении (нарушении) установленного лимита Правлением (советом директоров) определяются мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала;
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить (нейтрализовать) возникший повышенный риск;
- рассмотреть возможность привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту от повышенных рисков;
- финансирование риска (создание резервов);
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

Выбор метода управления рисками применительно к конкретной риск-позиции определяется главным образом применимостью и эффективностью метода, что, в свою очередь, зависит от природы присущего данной позиции риска (вероятность наступления риск-события, тяжесть последствий). Принятие решения о выборе конкретного метода управления рисками также основывается на анализе экономической целесообразности его использования (в том числе в сравнении с другими инструментами внутреннего контроля рисков).

Информация о принятых мерах в письменном виде доводится до сведения Совета директоров.

В рамках системы управления рисками Банком проводится регулярная (не реже одного раза в год) процедура идентификации рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценки их значимости. В отношении каждого значимого риска Банк разрабатывает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие каждого из значимых видов риска, методы ограничения и снижения рисков.

Оценка выявленных рисков на предмет значимости основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы:

- *Нормативный подход.* Минимальные требования Банка России по идентификации риска приводят к признанию его существенным. Риски, включаемые в расчет требований к капиталу в целях определения нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный риски), риски, ограничиваемые обязательными нормативами, устанавливаемые Банком России, считаются значимыми без проведения дополнительных процедур определения значимости. Иные риски, которым подвержен Банк относятся к значимым рискам при

достижении пограничных значений лимитов (установленных банком) более чем три отчетных периода подряд, либо при возникновении факторов, приводящих к возникновению ущерба более 100 тыс. рублей на основании профессионального суждения подразделения, генерирующего данный риск.

- *Качественный подход.* Ранжирование экспертами перечня рисков, которым подвержен Банк, по подверженности, частоте и ущербу. Устанавливается порог, по которому риск, может быть признан существенным (процент от максимальной агрегированной оценки). По агрегированным оценкам с применением порога существенности определяется профиль существенных рисков.
- *Количественный подход.* На основании статистических показателей составляется количественная шкала оценки риска и его соотношение с оценкой ранжирования. Устанавливается порог, по которому риск может быть признан существенным (процент от максимальной агрегированной оценки). По агрегированным оценкам с применением порога существенности и лимита определяется профиль существенных рисков Банка.

В системе ВПОДК применяется консервативная модель, то есть риск признается значимым, если хотя бы один фактор (подверженность риску, частота возникновения риска, ущерб) признаны существенными.

Выделенные по итогам процедур выявления значимости, риски подлежат оценке (измерению) с использованием соответствующих подходов и методик на основе достаточных по объему и регулярно обновляемых данных и экспертиз. Управление значимыми рисками осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, прочими внутренними нормативными документами Банка в рамках ВПОДК.

Помимо рисков (факторов риска), присущих текущему профилю риска Банка, в ходе процедур выявления рисков в обязательном порядке учитываются изменения, предусматриваемые стратегическими планами развития на горизонте процедур ВПОДК (разработка новых продуктов, выход на новые рынки). При этом рассмотрению подлежат не только новые потенциальные риски, связанные с реализацией стратегических планов, но и связанные с этим изменения в текущем профиле рисков (взаимосвязь рисков).

В целях управления достаточностью капитала Банк осуществляет распределение рисков по направлениям деятельности, по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Распределение капитала по видам значимых рисков осуществляется в отношении рисков, оцениваемых количественными методами – кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля, регуляторный риск. Покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднено Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного и рыночного рисков распределяется по направлениям деятельности и подразделениям. Распределение операционного, процентного риска банковского портфеля, регуляторного риска по направлениям деятельности и подразделениям невозможно и, соответственно не осуществляется.

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций устанавливается следующий перечень направлений деятельности:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- межбанковские операции.

1.2.4. Описание порядка информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления, исполнительных органов кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы) в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Информирование органов управления в рамках системы управления рисками, результатах оценки достаточности капитала осуществляется путем формирования и представления на рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

Информирование Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в порядке, установленном Положением о Службе внутреннего аудита.

Информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка о фактах несоблюдения (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений и действиях, предпринятых для их устранения, осуществляется в рамках подготовки и представления отчетности по ВПОДК по мере выявления указанных фактов подразделением управления рисками.

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе.

ОТЧЕТНОСТЬ ВПОДК	ПОЛЬЗОВАТЕЛИ	ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
1. О результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; 2. О результатах стресс-тестирования	совет директоров; исполнительные органы Банка	ежегодно
3. О значимых рисках; 4. О выполнении обязательных нормативов;	совет директоров	ежеквартально
5. О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	исполнительные органы Банка	не реже одного раза в месяц

В отношении каждого из значимых рисков в Банке установлены отчеты. В соответствии с внутренними нормативными документами информация о каждом значимом риске включается в состав отчета о значимых рисках.

Отчеты о кредитном риске включают следующую информацию:

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

В отчеты о величине процентного риска банковского портфеля включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска банковского портфеля 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 банковского портфеля используемыми Банком методами.

Требования к составу и содержанию отчетов по остальным значимым рисками не установлены.

1.2.5. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (например, информация о портфелях, подверженных процедуре стресс-тестирования, перечне используемых сценариев и методологии их проведения, а также практика использования стресс-тестирования в системе управления риском).

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска (сценариев), которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям.

Основными целями стресс-тестирования являются оценка устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и оптимальное управление бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессов. В процессе достижения целей решаются следующие задачи:

- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей обязательных нормативов под стрессом;
- оценка рентабельности бизнеса в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2. Указания Банка России №3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

Стресс-тестирование устойчивости Банка при реализации сценариев осуществляется не реже одного раза в год с использованием индивидуально разработанных стресс-тестов. Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля осуществляется ежемесячно.

Стресс-тестирование кредитного риска предусматривает ухудшение категории качества ссуд, предоставленных заемщикам на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой моделирование потенциальных событий, которые могут, в случае их реализации, привести к потерям.

В рамках ежемесячного стресс-тестирования Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля на основе анализа чувствительности к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по следующему сценарию:

– изменение действующих процентных ставок – в большую или меньшую сторону на 400 базисных пунктов⁶.

Учитывая, что в составе рыночного риска рассматривался только валютный риск, вследствие отсутствия на балансе банка финансовых инструментов, подтвержденных процентному, фондовому и товарному рискам, чувствительным к колебаниям рынка стресс-тестирование по отношению к рыночному риску предусматривает уменьшение (увеличение) курса валют на отчетную дату.

При стресс-тестировании регуляторного риска рассматриваются гипотетические потенциальные сценарии (индивидуальные и (или) комплексные), которые в перспективе могут воздействовать на финансовое состояние Банка и причинить максимальные потери, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям способным привести к уменьшению размера капитала.

По операционному риску в качестве стресс-тестирования, применяется бальная оценка, используя анкетный метод, где уполномоченное лицо проставляет свои оценки, которые являются основой расчета бального результата. На основании данной методики, преимуществом которой является то, что при изменении тех или иных показателей можно уже на ранних этапах прогнозировать степень устойчивости банка, а, следовательно, принять меры, направленные на минимизацию потерь.

Результаты стресс-тестирования используются органами управления при принятии решений по управлению рисками, при определении потребности в капитале, а также при установлении показателей склонности к риску и плановых уровней рисков. Результаты стресс-тестирования используются для оценки риска несоблюдения обязательных нормативов. Если по итогам проведения стресс-тестирования установлено, что при данной структуре баланса существует высокая вероятность нарушения обязательных нормативов, то совместно с отчетом о результатах стресс-тестирования представляются возможные корректирующие действия в стрессовой ситуации, на основании которых органы управления разрабатывают перечень возможных управленческих решений в отношении действий Банка по выходу из стрессовых ситуаций. Результаты стресс-тестирования используются в процессе ежегодного бизнес-планирования для целей оценки минимального объема капитала, необходимого на покрытие плановых объемов значимых рисков.

1.2.6. Описание политики кредитной организации (банковской группы) в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели кредитной организации (банковской группы), а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков.

В отношении всех значимых рисков Банк применяет следующие методы снижения (ограничения) уровня риска:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала;
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить (нейтрализовать) возникший повышенный риск;

⁶ Базисным пунктом является сотая часть процента.

- рассмотреть возможность привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту от повышенных рисков;
- финансирование риска (создание резервов);
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

Минимизация и регулирование валютного риска, являющегося составной рыночного риска, заключается в ежедневном контроле открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (доллары США, евро) и объемах ниже лимитов открытых валютных позиций, устанавливаемых Банком России.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. Основное предпочтение отдается следующим видам залогов:

- недвижимое имущество (земельные участки, коммерческая и жилая недвижимость);
- гарантийные депозиты.

Обеспечение как источник погашения предоставленных ссуд повышает надежность кредитования, обеспечивает возможность возврата кредита в случае невыполнения заемщиком условий договора. Основными этапами проведения залоговой работы являются:

- залоговая экспертиза (формирование документов для проведения оценки имущества, предлагаемого в залог, осмотр имущества, оценка базовой стоимости, анализ отчета об оценке рыночной стоимости предлагаемого обеспечения, составление заключения о стоимости имущества и целесообразности рассмотрения его в качестве обеспечения того или иного кредитного продукта);
- формирование документов для оформления залога имущества, оформление договора о залоге имущества;
- учет результатов работы с залогами;
- мониторинг залогового имущества.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018)	данные на отчетную дату (01.01.2019)
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7578232	6687918	606259
2	при применении стандартизированного подхода	7578232	6687918	606259
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	0	неприменимо
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	0	неприменимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

19	Операционный риск, всего, в том числе:	435988	435988	34879
20	при применении базового индикативного подхода	435988	435988	34879
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8014220	7123906	641138

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела:

– кредитный риск, всего, в том числе при применении стандартизированного подхода (строки 1 и 2 таблицы 2.1) увеличился на 890314 тыс. рублей или 13,3% - обусловлено в основном ростом кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам.

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

В Таблице 3.1. представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	425594	425594	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	120652	120652	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	104017	104017	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4932272	4932272	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные	0	-	-	-	-	-

	бумаги, удерживаемые до погашения						
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9958	9958	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	155808	6687	-	-	-	149121
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1578055	1570543	-	-	-	7512
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7444	7444	-	-	-	-
12	Прочие активы	25134	25134	-	-	-	-
13	Всего активов	7358934	7202301	-	-	-	156633
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	0	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5505470	-	-	-	-	5505470
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-

18	Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	13958	-	-	-	-	13958
20	Прочие обязательства	105849	-	-	-	-	105849
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29090	-	-	-	-	29090
22	Всего обязательств	5654367	-	-	-	-	5654367

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7202301	7202301	-	-	-
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме	5654367	-	-	-	-

	бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1547934	7202301	-	-	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2772420	945339	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых	9974721	8147640	-	-	-

	определяются требования к капиталу					
--	------------------------------------	--	--	--	--	--

По результатам сопоставления суммы графы 3 таблицы 3.1 и суммы граф 5-8 таблицы 3.1 можно сделать вывод о том, что основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности.

Из представленных данных в таблице 3.2 (строки 7-9) можно сделать вывод о том, что иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

4.2.3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, включая следующую информацию: источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля; применяемые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей; порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля); описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости; описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

Справедливая стоимость финансового инструмента – сумма, на которую можно обменять финансовый инструмент или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то справедливая стоимость определяется с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

Биржевой рынок ценных бумаг считается активным для ценной бумаги, если в течение последних 30 календарных дней:

- совершено не менее 10 сделок общим объемом не менее 500 000 рублей;
- имеется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли;
- количество торговых дней, в которые заключались сделки в основном режиме торгов с оцениваемым инструментом, составляет не менее 5 дней;
- отсутствует существенное (более 20%) увеличение разницы между ценами спроса и предложения.

Внебиржевой рынок ценных бумаг может быть признан активным при следующих условиях:

- наличие информации о котировках ценных бумаг в информационных системах Reuters, Bloomberg и др. в течение последних 30 календарных дней;

– отсутствует существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) увеличение разницы между ценами спроса и предложения и / или существенное изменение цен за 5 последних торговых дней.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

I УРОВЕНЬ – надежные ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, в том числе котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном биржевом рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном биржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности.

Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок внебиржевого рынка:

– информационные агентства:

Bloomberg (используются данные BVAL, при отсутствии используются данные BGN или CBBT, при условии что значение показателя Score не ниже 8);

Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);

НФА (справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА; при отсутствии – цена Фиксинг НФА (MIRP);

– иностранные биржи:

Франкфуртская фондовая биржа (цена закрытия Last).

Лондонская фондовая биржа (цена закрытия Last).

В случае отсутствия котировок за текущий торговый день на активном внебиржевом рынке справедливая стоимость – это последняя котировка ценной бумаги на активном внебиржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в том числе не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

– до завершения процедуры эмиссии / размещения – принимается цена размещения выпуска ценной бумаги;

– после завершения процедуры эмиссии / размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли;

5) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, предусмотрено ее погашение, справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы;

6) в случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии справедливой стоимости долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента ее появления в качестве справедливой стоимости применяется:

– справедливая стоимость основного выпуска получаемых Банком долевых ценных

бумаг (в случае если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, справедливая стоимость основного выпуска которого может быть надежно определена);

- справедливая стоимость долевых ценных бумаг, списываемых с баланса Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;
- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

II УРОВЕНЬ – котировки оцениваемой ценной бумаги на неактивных рынках или идентичных (аналогичных) ценных бумаг на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены оцениваемой ценной бумаги I уровня иерархии, рассчитанной организатором торговли, на активном биржевом рынке в течение 30 календарных дней, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли за период до 90 календарных дней;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены оцениваемой ценной бумаги I уровня иерархии, рассчитанной организатором торговли, на неактивном рынке в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это последняя рыночная цена оцениваемой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на неактивном рынке за период до 90 календарных дней;

3) в случае отсутствия рыночной цены оцениваемой ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли, в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это цена, раскрываемая источниками котировок внебиржевого рынка за 90 календарных дней;

4) в случае отсутствия информации о котировках (справедливой стоимости) оцениваемой ценной бумаги способами, указанными в пп. 1), –3), для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги используются:

- средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на активном биржевом рынке идентичной (аналогичной) ценной бумаги в течение 30 календарных дней;
- опрос не менее трех участников рынка (в торговых системах Reuters, Bloomberg и др.) о ценах (котировках), стоимости идентичных (аналогичных) ценных бумаг;
- экспертная оценка на основании моделей с использованием наблюдаемых данных.

Для определения котировок согласно п.1-3 данного раздела используется информация организатора торгов ПАО «Московская Биржа», которая публикуется на сайте www.moex.com в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

III УРОВЕНЬ – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости): экспертная оценка на основании модели.

Признаки обесценения ценных бумаг:

В отношении долговых ценных бумаг определяются по эмитентам долговых ценных бумаг в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в том числе:

1) для эмитентов долговых ценных бумаг – кредитных организаций признаками обесценения являются:

- нарушение сроков проведения расчетных операций с Банком по корреспондентскому счету свыше 30 календарных дней;
- отзыв у кредитной организации – эмитента лицензии на осуществление банковских операций;
- нарушение сроков исполнения кредитной организацией – эмитентом перед Банком своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам), свыше 30 календарных дней;
- наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;

– информация о наличии просроченных требований к кредитной организации – эмитенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом;

2) для эмитентов долговых ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, признаками обесценения являются:

– наличие информации о судебных актах;

– получение информации из открытых источников о возможном банкротстве или иного рода финансовой реорганизации эмитента;

– наличие информации о существенных (более 30 календарных дней) непоставках или неплатежах со стороны эмитента;

– наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

Расчет справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

– безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);

– фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);

– котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам (аналогам), определяемых в соответствии с разделом 3 Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов в ООО КБ «РостФинанс», утвержденной приказом по Банку.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг (P) осуществляется по следующей формуле:

$$P = \left(\sum_i \frac{CF_i}{(1+Y)^{t_i}} \right) - K, \text{ где:}$$

CF_i – i -й будущий денежный поток по финансовому инструменту;

t_i – срок до i -го денежного потока;

N – номинальная стоимость финансового инструмента;

K – накопленный купонный доход по финансовому инструменту;

$Y = Y_r + \text{Spread}$;

Y_r – значение безрисковой ставки доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread – спред, учитывающий корректировки на рыночный риск, кредитный риск, модельный риск и т. д., на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спредов каждого из аналогов, при этом число аналогов в рамках данной модели не может быть менее 3).

В случае отсутствия наблюдаемых данных, необходимых для определения справедливой стоимости финансового инструмента в соответствии с III уровнем иерархии, Банком применяется модель, основанная на использовании корректировки к последней справедливой стоимости ценных бумаг (в соответствии с I и II уровнями иерархии), определяемая исходя из обесценения данных ценных бумаг и размера расчетного резерва в отношении эмитента ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России №590-П:

$$P = P_{last} - PP, \text{ где}$$

P_{last} – последняя надежно определенная справедливая стоимость ценных бумаг;

PP – размер расчетного резерва, рассчитанный в отношении эмитента ценной бумаги в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Расчет справедливой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется согласно

модели оценки капитальных активов (англ. Capital Assets Price Model, CAPM), суть которой заключается в следующем: на активном рынке долевых инструментов доходность средств, вложенных в какой-либо долевой инструмент, определяется не столько специфическим риском, присущим данному инструменту, сколько общим уровнем риска, характерным для фондового рынка.

Математически формула определения ожидаемой ставки доходности на долевой инструмент имеет следующий вид:

$$R_E = R_f + \beta(R_m - R_f),$$

$$\beta = \frac{\text{cov}(R_E; R_m)}{\sigma^2(R_m)},$$

где:

R_f – доходность безрисковых активов, под которой, как правило, понимают доходность государственных ценных бумаг;

R_m – ожидаемая средняя норма прибыли рыночного портфеля;

$(R_m - R_f)$ – премия за риск вложения в акции (в ряде учебных пособий премия за рыночный риск принимается равной 5%);

β – коэффициент, характеризующий чувствительность оцениваемой ценной бумаги к изменениям рыночной доходности (рассчитывается по статистическим данным и выражает вариабельность доходности ценной бумаги по отношению к среднерыночной доходности).

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости с использованием различных форм и методов проверки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным коллегиальным органом Банка планом проверок.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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	7236992	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	118474	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	847952	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2161314	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1238049	0
8	Основные средства	0	0	1867008	0
9	Прочие активы	0	0	91410	0

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

Банк не осуществляет операции с обременением активов в существенном объеме.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства клиентов – физических и юридических лиц на текущие, расчетные счета, счета по вкладам (депозитам). Модель финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов не влияет.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.10.2018 года отмечаются по следующим строкам:

– по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» снижение на 244821 тыс. рублей за счет уменьшения объемов предоставленных межбанковских кредитов (депозитов);

– по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» рост на 314964 тыс. рублей за счет увеличения объемов задолженности и (или) предоставлением новых ссуд клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

– по строке 8 «Основные средства» снижение на 244014 тыс. рублей обусловлено в основном за счет обесценения основных средств в соответствии с Положением Банка России №448-П⁷ и Учетной политикой Банка;

– по строке 9 «Прочие активы» рост на 67959 тыс. рублей обусловлен в основном за счет незавершенных расчетов по банкнотным сделкам.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2791	2033
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2791	2033
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:	22483	23740
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	22483	23740

⁷ Положение Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.01.2018 года отмечаются по следующим строкам:

– по строке 2 «ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего», включая подстроку 2.3. строки 2.3 «физическим лицам – нерезидентам» рост на 758 тыс. рублей за счет выдачи новых ссуд физическим лицам - нерезидентам;
по строке 4 «средства нерезидентов, всего», включая подстроку 4.3 строки 4 «физических лиц – нерезидентов» снижение на 1257 тыс. рублей за счет уменьшения остатков на текущих счетах, счетах по вкладам (депозитам) физических лиц – нерезидентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Объем ссудной задолженности нерезидентов в общем объеме чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года составляет менее 1%. В общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями доля средств нерезидентов на 01.01.2019 года составляет также менее 1%.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI настоящей информации, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V настоящей информации.

2.3.1. Связь бизнес-модели кредитной организации (банковской группы) и компонентов профиля кредитного риска.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основным направлением деятельности Банка является предоставление кредитов – юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты.

При работе с корпоративными клиентами Банк осуществляет кредитование клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в основном в регионах присутствия Банка, заемщиков, имеющих положительную кредитную историю, а также известных Банку компаний, в том числе клиентов, сотрудничающих с Банком по другим направлениям деятельности и (или) находящихся на расчетно-кассовом обслуживании. При работе с заемщиками – физическими лицами Банк предлагает широкий спектр кредитных продуктов, таких как потребительские кредиты, ипотека, кредиты под залог недвижимого имущества и др. При осуществлении межбанковского кредитования Банк в основном осуществляет депозитные операции.

В составе кредитного риска также учитывается недвижимое имущество, неиспользуемое в основной деятельности, полученное как безвозмездное финансирование собственников, удельный вес которого в составе кредитного риска занимает незначительный вес.

Таким образом, бизнес-модель Банка и компонентов кредитного риска связана с размещением средств в активы, генерирующие процентные и иные доходы - кредитование юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, и складывается исходя из установленных лимитов, значения которых разрабатываются, в том числе, с учетом ориентиров развития бизнеса.

2.3.2. Критерии и подходы, используемые кредитной организацией (банковской группой) для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый

(целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для устойчивого развития Банка, а также поддержания риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Система управления кредитным риском основана на общих принципах построения системы управления рисками и капиталом и включает следующие этапы:

- идентификация и оценка риска по всему кредитному портфелю на постоянной основе, в том числе анализ кредитного риска;
- выбор стратегии риска (воздействия на кредитный риск): решение о принятии риска, об отказе в принятии риска или о применении методов снижения риска;
- контроль и корректировка уровня риска.

Эффективное управление кредитным портфелем и минимизация кредитных рисков предусматривается политикой Банка в области кредитования, с предъявлением актуальных требований к кредитному портфелю Банка, конкретизацией условий предоставления кредитов, установлением системы полномочий органов управления и подразделений Банка при принятии риска по каждой кредитной заявке. Управление кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски.

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- перечень операций, подверженных кредитному риску;
- методы и процедуры выявления кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- оценку, контроль и мониторинг кредитных рисков;
- формирование резервов на возможные потери;
- систему полномочий органов управления и структурных подразделений в процессе управления кредитным риском;
- методы и процедуры оценки кредитного риска, включая метод определения объема капитала для покрытия кредитного риска;
- методы и процедуры снижения кредитного риска;
- информационную систему;
- порядок, периодичность и сценарии стресс-тестирования;
- порядок формирования отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур;
- оценку эффективности системы управления кредитным риском.

На всех этапах управления кредитным риском Банк применяет следующие основные методы:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам (сделкам);
- соблюдение порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) и (или) ограничений риска;
- диверсификация портфеля;

- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемной задолженностью, в том числе требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков).

В качестве метода количественной оценки уровня кредитного риска Банк использует методику, определенную Инструкцией Банка России №180-И, Положением Банка России №590-П⁸ и Положением Банка России №611-П⁹. Используемые в Банке методы оценки (измерения) уровня кредитного риска используются на постоянной основе.

Банк принимает кредитный риск в пределах значений показателей склонности к кредитному риску и ограничений по совокупному уровню риска, утвержденных в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом, отдельным внутренним нормативным документов по управлению отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала

При установлении лимитов кредитного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), результаты стресс-тестирования, качество системы управления кредитным риском в банке при определенных сценариях изменения кредитного риска.

Установленная в Банке система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности лимиты:

- на риск, в том числе на концентрацию кредитного риска;
- на подразделение, осуществляющее функции, связанные с принятием риска, в том числе на направление деятельности;
- на объем совершаемых операций.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску. Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом.

Показатели склонности к кредитному риску, включая риск концентрации в составе кредитного риска:

- объем резервов на возможные потери по кредитным требованиям, в том числе в разрезе портфелей кредитных требований;
- удельный вес просроченных свыше 90 календарных дней ссуд;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка и максимальный размер риска на связанных с Банком лиц;
- концентрация по географическим зонам и заемщикам, принадлежащим к одной отрасли экономики;
- удельный вес ссуд в кредитном портфеле, выданных заемщикам, финансовое

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России №590-П)

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России №611-П)

положение и качество обслуживания долга которых оценивается как «плохое».

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, а также фазы цикла деловой активности, советом директоров ежегодно утверждается (рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений) плановый (целевой) уровень кредитного риска – объем активов, взвешенных по уровню риска.

2.3.3. Структура и организация в кредитной организации (банковской группе) функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в кредитной организации (банковской группе) процедур по управлению кредитным риском.

В процедуры по управлению кредитным риском вовлечены следующие органы управления, подразделения, должностные лица Банка:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Кредитное подразделение;
- Подразделение экономической безопасности;
- Юридическое подразделение;
- Подразделение по сопровождению кредитных операций;
- Казначейство;
- Управление по работе с рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью посредством рассмотрения отчетности ВПОДК и отчетов по результатам внутреннего и (или) внешнего аудита процедур ВПОДК.

Контроль за соблюдением порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, а также оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций осуществляется Советом директоров Банка на регулярной (ежегодно) основе посредством рассмотрения Отчета о результатах выполнения ВПОДК, а также по результатам проверок внутреннего (внешнего) аудита.

Контроль за выполнением ВПОДК и поддержанием достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне осуществляется исполнительными органами на основании рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

Банк принимает кредитный риск в пределах значений показателей склонности к кредитному риску и ограничений по совокупному уровню риска, утвержденных в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также с учетом иных внутрибанковских документов.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет управление по работе с рисками на ежедневной основе на основании информации, предоставляемой структурными подразделениями, по результатам формирования отчетности ВПОДК.

2.3.4. *Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) (советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, в случае его создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) в процессе управления кредитным риском.*

Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации (советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом), службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, а также иными подразделениями в процессе управления кредитным риском представлено в таблице.

Орган управления (подразделение)	Функции по управлению кредитным риском
Совет директоров	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предварительно согласовывает ряд кредитных проектов; 2. Контролирует выполнение Банком ВПОДК. 3. Утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. 4. Рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; 5. Принимает решение на совершение сделок, несущих кредитные риски в пределах полномочий, определенных уставом Банка. 6. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. 7. В рамках своих компетенций регулярно (не реже одного раза в год) на заседаниях рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК. 8. Выполняет иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.
Правление Банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации. 2. Организует процесс управления кредитными рисками. 3. Определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками. 4. Образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками. 5. Утверждает внутренние документы, в том числе по управлению кредитными рисками в рамках своих полномочий. 6. Принимает решение об отнесении ссуд в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями. 7. Решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде. 8. Принимает решение о списании безнадежной ко взысканию задолженности с баланса в случаях, предусмотренных уставом Банка. 9. Принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов (на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату).

	<p>10. Принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.</p> <p>11. Принимает решения о размещении ресурсов Банка в операции, подверженные кредитному риску, а именно: межбанковские кредиты, покупка и продажа ценных бумаг.</p> <p>12. В рамках своих компетенций регулярно (не реже одного раза в год) на заседаниях рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.</p> <p>13. Выполняют иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.</p>
<p>Председатель Правления</p>	<p>1. Является председателем Кредитного комитета.</p> <p>2. Подписывает от имени Банка (либо на основании выданной доверенности передоверяет данное право иным должностным лицам) кредитные договоры, обеспечительные договоры, гарантии Банка, авали на векселях и другие документы, связанные с размещением финансовых ресурсов Банка и предоставлением обязательств Банка по операциям, подверженным кредитному риску.</p> <p>3. Согласовывает размещение ресурсов Банка в операции, подверженные кредитному риску, а именно: предоставление межбанковских кредитов в рамках, установленных кредитным комитетом лимитов.</p>
<p>Кредитный комитет</p>	<p>1. Осуществляет контроль уровня кредитного риска при принятии решений о предоставлении ссуд.</p> <p>2. Принимает решения о размещении ресурсов Банка в операции, подверженные кредитному риску, а именно: предоставление кредитов, выдача банковских гарантий, предоставление поручительств и т.п. Определяет условия проведения указанных операций (сумму, срок, обеспечение, стоимость, включая процентные ставки, комиссии, неустойку и т.д.).</p> <p>3. Принимает решения по управлению кредитными рисками.</p> <p>4. Утверждает мероприятия по возврату просроченной задолженности.</p> <p>5. Установление внутренних лимитов и ограничений по принятию решения, входящих в компетенцию Малого кредитного комитета.</p> <p>6. Принимает решение о классификации в соответствующую категорию качества и определение размера создаваемого резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, срочным сделкам, прочим потерям.</p>
<p>Кредитное подразделение</p>	<p>1. Предоставляют кредитному комитету информацию об уровне кредитного риска для принятия решения о предоставлении ссуд.</p> <p>2. Готовят документы по каждой операции, подверженной кредитному риску, проект решения коллегиальных органов, резюме и представляют заявку на заседание коллегиальных органов.</p> <p>3. Обеспечивает контроль за выдачей денежных средств и выполнением обязательств в соответствии с принятым решением, сопровождает и контролирует возврат денежных средств Банка и получение доходов.</p> <p>4. Совместно с подразделением сопровождения кредитных операций обеспечивают контроль за выдачей денежных средств и выполнением обязательств в соответствии с принятым решением, сопровождают и контролируют возврат денежных средств Банка и получение доходов.</p> <p>5. В случае возникновения просроченной задолженности совместно со службой экономической безопасности Банка, отделом по работе с залогами и юридическим управлением осуществляют мероприятия по ее возврату, в случае невозможности взыскания – готовят документы и выносят предложения о списании безнадежных для взыскания ссуд.</p>

	<p>6. Отвечают за правильность формирования резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России.</p> <p>7. Проводят анализ кредитного портфеля, планируют и осуществляют меры по повышению его качества и эффективности.</p> <p>8. Разрабатывают и выносят на утверждение Правлению Банка проекты регламентирующих документов по направлениям своей работы.</p> <p>9. Разрабатывают, внедряют, реализуют и совершенствуют методологию управления кредитным риском Банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России.</p> <p>10. Формируют методологию создания резервов на возможные потери.</p> <p>11. Обеспечивают достоверность формируемой финансовой отчетности по кредитной работе.</p> <p>12. Выполняют иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.</p> <p>13. Обеспечивает принятие Банком в качестве залога достаточного и ликвидного имущества.</p> <p>14. Проверяет право собственности залогодателя на имущество, передаваемое в залог.</p> <p>15. Осуществляет текущий мониторинг состояния и стоимости залогового имущества.</p> <p>16. Оформляет необходимую договорную базу в части залогового обеспечения.</p> <p>17. Выполняет иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.</p>
Подразделение экономической безопасности	<p>1. Осуществляет проверку заемщиков, поручителей, залогодателей на предмет выявления информации, препятствующей предоставлению кредита.</p> <p>2. Совместно с иными структурными подразделениями Банка осуществляет мероприятия по возврату просроченной задолженности.</p> <p>3. Выполняет иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.</p>
Юридическое подразделение	<p>1. Проверяет правомочность юридического лица и его органов управления на совершение сделок.</p> <p>2. Осуществляет проверку полномочий лиц, подписывающих документы.</p> <p>3. Осуществляет претензионно-исковую работу, а также правовое обеспечение взыскания задолженности по исполнительным документам, включая ведение исполнительного производства.</p> <p>4. Разрабатывает типовые формы кредитных договоров, договоров о предоставлении банковских гарантий и поручительств, иных документов, используемых в кредитной работе.</p> <p>5. Оценивает правовые риски по выдаваемым ссудам.</p>
Подразделение по сопровождению кредитных операций	<p>1. Обеспечивает ежедневный бухгалтерский учет операций.</p> <p>2. Осуществляет формирование кредитных договоров, договоров о предоставлении банковских гарантий и соответствующих обеспечительных договоров в соответствии с условиями кредитования или предоставления гарантий, изложенными в решении Кредитного комитета.</p> <p>3. Осуществляет расчет и начисление процентов за пользование кредитами и иных доходов от кредитования и (или) предоставления банковских гарантий.</p> <p>4. Осуществляет подготовку соответствующих бухгалтерских документов в соответствии с нормативными требованиями.</p> <p>5. Осуществляет подготовку ответов на запросы клиентов, связанных с кредитованием.</p> <p>6. Осуществляет мониторинг выданных кредитов.</p> <p>7. Подготавливает внутреннюю управленческую отчетность.</p>
Казначейство	<p>1. Осуществляет сделки по межбанковскому кредитованию в рамках установленного лимита.</p>

Управление по работе с рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проводит итоговую оценку и контроль кредитного риска на соответствие установленным лимитам в целях минимизации риска на корпоративных заемщиков и физических лиц. 2. Организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков. 3. Оценивает потери в результате реализации кредитных рисков. 4. Формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками. 5. Проводит совместно с другими подразделениями стресс-тестирование по кредитным рискам. 6. Выполняет иные функции в рамках управления кредитным риском в пределах своей компетенции.
Служба внутреннего контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. 2. Оценивает потери в результате реализации регуляторного риска. 3. Формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском.
Служба внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> 1. В соответствии с планами, утвержденными Советом директоров, проводит проверки операций кредитования и оценки уровня кредитного риска; 2. Оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе, проверяет методологию оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами и полноту их применения, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> – оценку эффективности методологии оценки и агрегирования кредитного риска; – оценка эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска; – оценка эффективности процедур стресс-тестирования кредитного риска; – оценку эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций; – оценку эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску; – оценка эффективности методов снижения кредитного риска; – оценка соблюдения процедур по управлению кредитным риском; – оценка методов управления остаточным риском в отношении кредитного риска.

2.3.5. Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы).

Подразделения, осуществляющие функции управления кредитным риском осуществляют взаимодействие со службой внутреннего аудита в процессе проведения плановых (внеплановых) проверок, оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

Взаимодействие со службой внутреннего контроля осуществляется в рамках выполнения службой возложенных на нее функций.

Взаимодействие подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском со службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

- по требованию службы внутреннего аудита предоставлять информацию в рамках полномочий, предусмотренных положением о службе внутреннего аудита;
- информирование службу внутреннего аудита о любых отклонениях от стандартной практики выполнения операций.

Взаимодействие подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском со службой внутреннего контроля осуществляется в следующем порядке:

- предоставлять по требованию службы внутреннего контроля информацию в рамках полномочий, предусмотренных положением о службе внутреннего контроля;
- доведение до сведения службы внутреннего контроля информацию обо всех ставших известными работникам нарушениях законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; о событиях, связанных с регуляторным риском.

2.3.6. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) кредитного риска.

Отчеты о кредитном риске формируются в рамках отчета о значимых рисках, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом: ежемесячно – исполнительным органам, ежеквартально – совету директоров.

Отчеты о кредитном риске включают следующую информацию:

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

Информирование совета директоров и исполнительных органов о размере принятого кредитного риска осуществляется в порядке формирования и доведения до соответствующих органов отчета о величине кредитного риска.

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	87538	неприменимо	3792004	528311	3351231
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2756374	29089	2727285
4	Итого	неприменимо	87538	неприменимо	6548378	557400	6078516

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У¹⁰ по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-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 N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	311569	8,97	27963	8,97	27963	0	0

¹⁰ Указание Банка России от 17 ноября 2011 года N2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

1.1	ссуды	311569	8,97	27963	8,97	27963	0	0
2	Реструктурированные ссуды	65594	26,57	17431	26,57	17431	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10322	41,80	4315	41,80	4315	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с данными на 01.10.2018 год существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, произошли в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 таблицы 4.1.2), которые увеличились на 8284 тыс. рублей или 14,4% за счет пролонгации действующей ссудной задолженности.

Таблица 4.2

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

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	79093
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	8696
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	251
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 ± ст. 5)	87538

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка. Изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд не превышают в суммарном выражении 5% от собственных средств (капитала) Банка. Данные изменения произошли в результате проведенной Банком работы, за счет частичного погашения просроченной задолженности.

Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней не наблюдаются.

2.11.2.1. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, включая информацию:

об определении просроченных кредитных требований, используемом в кредитной организации (банковской группе), а именно, что кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;

об определении обесцененной задолженности, используемом в кредитной организации (банковской группе), а именно, что задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие

неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

СОСТАВ АКТИВОВ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ	ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННЫХ ТРЕБОВАНИЙ	ОБЪЕМ ОБЕСЦЕНЕННЫХ ТРЕБОВАНИЙ
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	6044274	103921	119745
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4684350	89401	115161
требования к кредитным организациям	790232	0	0
требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2411966	67717	67717
требования к физическим лицам	1482152	21684	47444
Требования по получению процентов	19944	4683	4584
Прочие активы	1339980	9837	0

2.11.2.2. Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные.

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

2.11.2.3. Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в кредитной организации (банковской группе).

Внутренние процедуры признания задолженности обесцененной, разработаны в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Процесс оценки ссуды и формирования резерва включает в себя следующие этапы:

- оценка кредитного риска и классификация ссуды;
- определение размера расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении, предусмотренного внутренними документами Банка, порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде;
- определение размера резерва с учетом обеспечения;
- формирование профессионального суждения;
- отражение резерва на счетах бухгалтерского учета.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва (далее по тексту – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, ссуды которых включены в портфель однородных ссуд.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (портфелю однородных ссуд)

проводится Банком на постоянной основе. Банк классифицирует (реклассифицирует) ссуды (портфели однородных ссуд), определяет (уточняет) размер расчетного резерва и резерва с учетом обеспечения по ссуде при выявлении оснований, предусмотренных внутренними документами Банка, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату на основании профессионального суждения, выносимого работниками Банка, в чьи должностные обязанности входит вынесение профессиональных суждений по ссуде.

Классификация индивидуальных ссуд производится Банком на основании следующих факторов кредитного риска:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания заемщиком долга;
- прочие факторы кредитного риска, влияющие на категорию качества ссуды.

Финансовое положение оценивается в соответствии с методиками, утверждаемыми Банком отдельно по каждой категории заемщиков. Финансовое положение заемщика может быть оценено как хорошее, среднее или плохое.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий:

- хорошее обслуживание долга;
- среднее обслуживание долга;
- неудовлетворительное обслуживание долга.

Определение качества обслуживания долга по ссуде осуществляется в соответствии с внутренними методиками и нормативными документами Банка России.

На первом этапе определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется на основе комбинации двух классификационных критериев – финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено Положением Банка России №590-П, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае Банк принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено нормативным документом Банка России. Перечень иных существенных факторов определен во внутренних документах Банка. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

На втором этапе определения категории качества ссуды проводится последовательная оценка наличия (отсутствия) в деятельности заемщика дополнительных факторов, установленных требованиями Положения Банка России №590-П, при выявлении которых ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества, чем это определено на первом этапе.

Размер расчетного резерва (диапазон в процентах) определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Точный размер расчетного резерва в пределах диапазонов, определенных в Положении Банка России №590-П, определяется в порядке, установленном соответствующими методиками оценки финансового положения по каждой категории заемщиков.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, по решению кредитного комитета резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категориям качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размеров расчетного резерва.

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых

незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 от величины собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с Положением Банка России №590-П Банком определен перечень признаков, не позволяющих включать ссуды в портфель однородных ссуд.

2.11.2.4. Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в кредитной организации (банковской группе), установленное в кредитной организации (банковской группе) с учетом норм Положения Банка России N 483-П¹¹ при применении ПВР, и норм Положения Банка России N 590-П при применении стандартизированного подхода, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П¹², при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

Ссуда признается Банком реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение сроков возврата основного долга,
- снижение процентной ставки¹³,
- увеличение суммы основного долга,
- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов)
- изменение порядка расчета процентной ставки.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

Ссуда не является реструктурированной:

- пролонгированная Ссуда, выданная в рамках договора об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке (выплата процентов производится в сроки, согласованные сторонами при заключении/продлении срока каждой конкретной сделки), т.к. такая пролонгация является обычаем делового оборота, не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика и представляет собой механизм эффективного взаимоотношения по расчётам с заемщиками на рынке межбанковского кредитования;

¹¹ Положение Банка России от 06.08.2015 года №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее по тексту – Положение Банка России №483-П)

¹² Положение Банка России от 03.12.2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту – Положение Банка России №509-П)

¹³ За исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями Кредитного договора (например, в случае, если изменение плавающей ставки по договору осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки).

- ссуда, если изменение срока платежа по ссуде осуществляется внутри месяца (за исключением изменения конечного срока возврата основного долга), то есть соблюден ежемесячный характер выплат, изначально установленный условиями кредитного договора;
- ссуда, если изменение валюты ссуды осуществлено по курсу не ниже курса (крес-курса), установленного Центральным Банком Российской Федерации на дату проведения переоформления, с одновременной корректировкой процентной ставки по такой ссуде на уровне ставок по сопоставимым¹⁴ ссудам в новой валюте (при условии, что иные существенные условия первоначального кредитного договора не изменены в более благоприятную для заемщика сторону).

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

Распределение кредитных требований по географическому принципу раскрыто в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раздел 6, таблица 9), опубликованной на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу раскрыто в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раздел 6, таблица 7), опубликованной на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

¹⁴ Под сопоставимостью понимаются ссуды, предоставленные ранее на срок, составляющий не менее 80% от срока выдаваемой ссуды в суммах, составляющих не менее 80% от суммы выдаваемой ссуды.



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО СРОКАМ ДО ПОГАШЕНИЯ

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
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	565191	565191	565191	565191	565191	580276	580276	580276	580276	580276
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20013	20019	21864	28625	107888	1922635	2442153	2568908	2877935	4918968
Прочие активы	351709	352283	352283	352283	362251	362251	362251	362251	362251	362251
Итого кредитных требований	936913	937493	939338	946099	1035330	2865162	3384680	3511435	3820462	5861495

2.11.2.6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 509-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса кредитных требований, в разрезе географических зон и направлений деятельности, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	6044274	1110982	3280157	755463	691793	205879
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4684350	1014328	2692926	713898	77698	185500
требования к кредитным организациям	790232	790170	7	55	0	0
требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	2411966	0	1892559	451690	0	67717
- сформированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
требования к физическим лицам, всего, в том числе	1482152	224158	800360	262153	77698	117783
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9905	9845	0	0	60	0
- ипотечные ссуды	355296	61425	59648	159302	30491	44430
- автокредиты	1107	0	0	234	0	873
- иные потребительские ссуды	313732	152888	81250	32848	843	45903
- сформированные в портфели однородных ссуд	802112	0	659462	69769	46304	26577
Требования по получению процентов	19944	1081	10741	3557	339	4226
Прочие активы	1339980	95573	576490	38008	613756	16153

2.11.2.7. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				ВСЕГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	6044274	509	876	2027	100509	103921
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4684350	479	805	1669	86448	89401
требования к кредитным организациям	790232	0	0	0	0	0
требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	2411966	0	0	0	67717	67717
- сформированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
требования к физическим лицам, всего, в том числе	1482152	479	805	1669	18731	21684
- жилищные ссуды (кроме	9905	0	0	0	0	0

ипотечных ссуд)						
- ипотечные ссуды	355296	95	318	453	2042	2908
- автокредиты	1107	13	48	69	485	615
- иные потребительские ссуды	313732	227	129	711	10637	11704
- сформированные в портфели однородных ссуд	802112	144	310	436	5567	6457
Требования по получению процентов	19944	30	71	358	4224	4683
Прочие активы	1339980	0	0	0	9837	9837

2.11.2.8. *Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.*

ВИД РЕСТРУКТУРИРОВАННОГО АКТИВА	ОБЪЕМ ОБЕСЦЕНЕННОГО АКТИВА	ОБЪЕМ НЕ ОБЕСЦЕНЕННОГО АКТИВА
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	15000	30000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	0	26058
ВСЕГО РЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ АКТИВОВ	15000	56058

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

В настоящей главе Банк раскрывается информацию о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке.

3.2.1. *Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.*

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законодательством Российской Федерации или Банком запретов, или ограничений на принятие имущества и имущественных прав в качестве предмета залога.

В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам (видам) залогов:

- гарантийный депозит;
- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- векселя и другие ценные бумаги;
- товары в обороте.

Залоговая работа в Банке строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметом залога;
- обеспечение постоянного, оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения и т.д.);
- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-

правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов Банка.

Основными этапами проведения залоговой работы являются:

- залоговая экспертиза (формирование документов для проведения оценки имущества, предлагаемого в залог, осмотр имущества, оценка базовой стоимости, анализ отчета об оценке рыночной стоимости предлагаемого обеспечения, составление заключения о стоимости имущества и целесообразности рассмотрения его в качестве обеспечения того или иного кредитного продукта);
- формирование документов для оформления залога имущества, оформление договора о залоге имущества;
- учет результатов работы с залогами;
- мониторинг залогового имущества.

Методология оценки залогового обеспечения и правила работы с залоговым обеспечением регламентированы внутренним нормативным документом «ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ООО КБ «РОСТФИНАНС», который устанавливает в том числе:

- порядок проведения залоговой работы, включая проведение осмотра имущества;
- проведение юридической экспертизы залога, включая проверку наличия обременений на имущество и условий принятий в залог имущества с обременением;
- определение базовой стоимости имущества;
- оценка ликвидности имущества, а также определения залогового дисконта и залоговой стоимости имущества, определение расходов на реализацию и справедливой стоимости имущества;
- порядок проведения оценки с привлечением независимой оценочной компании;
- порядок страхования и мониторинга предмета залога;
- порядок документального оформления соответствующих заключений.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

3.2.2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Определение базовой стоимости имущества определяется с использованием сравнительного, доходного подходов.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД. При наличии информации о ценах на идентичные или аналогичные объекты на дату, близкую к дате оценки, наиболее предпочтительным для Банка является применение сравнительного подхода, основанного на сравнении имущества с данными объектами и представляющего собой сбор и анализ данных о рынке продаж и предложений по объектам-аналогам. Объектом-аналогом имущества для целей оценки признается объект, полностью аналогичный имуществу, либо сходный с ним по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

ДОХОДНЫЙ ПОДХОД. Предполагает определение Базовой стоимости посредством определения ожидаемых доходов от использования объекта оценки в течение оставшегося срока полезного использования и приведения их в текущую стоимость.

По результатам проведенного анализа рынка, а также индивидуальных характеристик имущества, оценивает его ликвидность, то есть принципиальная возможность и срок реализации имущества по цене, адекватной его базовой стоимости.

Для оценки ликвидности рассматривается рынок возможной реализации конкретного Имущества. Для оценки внеоборотных активов рассматривается вторичный рынок соответствующего Имущества, для оборотных – рынок продаж нового Имущества, кроме случаев, когда Залогодатель занимается куплей-продажей подержанного Имущества, то

есть когда оцениваемые оборотные активы представляют собой подержанные товары, оборудование и т.д.

При осуществлении анализа ликвидности рассматривается наличие факторов, затрудняющих реализацию имущества, например:

- для оборудования:
 - оборудование изготовлено по специальному заказу под конкретные размеры помещения;
 - в отличие от аналогичного оборудования других производителей, работает на специфическом сырье, обладает высокими показателями ресурсопотребления, морально устарело и т.п.;
 - ряд составляющих оборудования частей (стоимость которых составляет значительную долю в стоимости оборудования) после демонтажа использовать невозможно;
 - работает исключительно в комплексе с другим оборудованием;
 - продавец должен осуществить затраты на предпродажную подготовку (указать, в чем заключается – демонтаж, ремонт, доставка покупателю и пр., а также (по возможности) время выполнения данных мероприятий).
- для недвижимости:
 - узкоспециализированное назначение;
 - наличие сложноремонтируемого оборудования;
 - продавец должен осуществить затраты на предпродажную подготовку (указать, в чем заключается – косметический ремонт и пр., а также время выполнения данных мероприятий).
- для оборотных активов:
 - товар имеет достаточно специфические технические характеристики (по сравнению с аналогичным товаром);
 - закладываемая партия товара ощутимо меньше (больше) обычно торгуемого на рынке размера партии аналогичного товара;
 - продавец должен осуществить затраты на предпродажную подготовку (упаковка, доставка покупателю, включая погрузку (разгрузку));
 - товарно-материальные ценности длительное время находятся без движения, имеется брак, дефекты упаковки и др.;
 - наличие ограничений оборота данного вида имущества (необходимость лицензий, специальных разрешений и пр.) и т.п.

В отдельных случаях имеется необходимость представления в Банк независимой рыночной оценки предмета залога, а именно:

- предмет залога является специфическим узкоспециализированным оборудованием;
- в качестве залога рассматривается объект недвижимости, если базовая стоимость недвижимости выше 50 млн. руб.;
- в залог принимается имущественный комплекс предприятия, включая залог акций (долей);
- иные ситуации на усмотрение работников кредитного подразделения и подразделений, вовлеченных в кредитный процесс.

В целях формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери с учетом обеспечения, обеспечение учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость имущества рассчитывается в соответствии с внутренним нормативным документом - «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ, СОЗДАНИЯ, РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, УСЛОВНЫМ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ТРЕБОВАНИЯМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ».

Окончательное решение о целесообразности использования того или иного вида залога, его залоговой и справедливой стоимости и подхода для определения базовой стоимости принимает уполномоченный орган.

Значимость рисков Банк определяет ежегодно в соответствии с утвержденной внутренней методикой.

Учитывая, что остаточный риск не признан значимым на 2018 год, а также учитывая наличие в Банке системы управления и контроля рисков, характерных для деятельности Банка, наличие процедур по оформлению, оценке обеспечения, а также отсутствие случаев обращения взыскания на заложенное имущество, Банк не закладывает дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточных рисков. При этом Банк на регулярной (ежемесячной) основе осуществляет мониторинг уровня остаточного риска.

3.2.3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Информация о структуре принятого обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже в таблице.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения
Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:	1 385 327	27,8%
ценные бумаги	0	0%
гарантийный депозит	1 385 327	27,8%
гарантии и поручительства	0	0%
Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	176 800	3,6%
коммерческая и жилая недвижимость	176 800	3,6%
гарантии и поручительства	0	0%
Прочее обеспечение, всего, в том числе:	3 415 210	68,6%
недвижимое имущество	1 617 826	32,5%
товары в обороте	724 855	14,6%
транспортные средства	44 231	0,9%
оборудование	55 005	1,1%
имущественные права	0	0
акции	0	0%
векселя и другие ценные бумаги	803 293	16,1%
права требования	170 000	3,4%
ВСЕГО СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	4 977 337	100%

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Ном	Наименование	Балансов	Балансовая	Балансовая	Балансовая стоимость
-----	--------------	----------	------------	------------	----------------------

пер	статьи	ая стоимост ь необеспе ченных кредитн ых требован ий	стоимость обеспеченных кредитных требований		стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеч енная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	410243	2940988	2675510	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	410243	2940988	2675510	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	539	219	219	0	0	0	0

Доля балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в общем объеме кредитных требований составляет 12,24%. В сравнении с данными за первое полугодие 2018 года существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части кредитов, которые увеличились на 433523 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 14,9%. Указанные изменения произошли в основном в связи с предоставлением новых кредитных продуктов.

Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

В настоящей главе Банк раскрывает информацию 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 N180-И, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу.

4.2.1. Сведения об использовании кредитной организацией (банковской группой) кредитных рейтингов при применении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, в связи с чем не раскрывает информацию о названиях рейтинговых агентств и агентств экспортного кредитования, кредитные рейтинги которых используются; портфелях

кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству; процедурах переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования Банка к таким эмитентам.

В целях оценки кредитного риска Банк использует методологию оценки, установленную в Инструкции Банка России №180-И и Положениях Банка России №590-П и №611-П.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	920652	0	800275	0	0	10,56%
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)	813430	0	813403	0	233706	10,73%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	385267	2708820	364575	2696224	1286022	40,39%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	2737630	48179	2324904	31685	2350619	100,25%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	24771	0	20862	0	8699	0,28%
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	936792	0	803655	0	1205483	10,60%
13	Прочие	5813841	44512	5833070	44512	2528253	77,56%
14	Всего	11512006	2801511	10960744	2772421	7578232	181,21%

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящей главы по сравнению с данными на 01.06.2018 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» рост составил 497099 тыс. рублей в основном за счет размещения денежных средств в Банке России;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 719615 тыс. рублей за счет размещения денежных средств в кредитной организации;
- по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» рос составил 210247 тыс. рублей за счет увеличения числа предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам;
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» рост составил 508830 тыс. рублей за счет кредитов юридических лиц с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И;
- по строке 13 «Прочие» снижение показателя составило 3092092 тыс. рублей в основном за счет выбытия основных средств и прочего имущества.

Таблица 4.5

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

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	800275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800275
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	813403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	813403
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1809327	0	0	0	0	0	1251472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3060799
7	Розничные заемщики (контрагенты)	16695	0	0	0	42869	0	2001648	0	295377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2356589

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	11553	9309	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20862
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	803655	0	0	0	0	0	0	0	0	803655
13	Прочие	0	44512	0	0	0	0	4356751	0	0	0	1476319	0	0	0	0	0	0	0	5877582
14	Всего	2626297	857915	11553	9309	42869	0	7609871	0	295377	0	2279974	0	0	0	0	0	0	0	13733165

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящей главы по сравнению с данными на 01.06.2018 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» рост составил 376722 тыс. рублей или в процентном выражении 88,9% за счет размещения денежных средств в Банке России;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 714588 тыс. рублей за счет размещения денежных средств в сторонней кредитной организации;
- по строке 6 «Юридические лица» рост на 1309497 тыс. рублей за счет предоставления новых кредитов заемщикам – юридическим лицам;
- по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» снижение составило 1038365 за счет уступки прав требования кредитов физических лиц;
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» рост составил 375693 тыс. рублей или 87,7% за счет кредитов юридических лиц с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И;
- по строке 13 «Прочие» снижение составило 3073459 тыс. рублей в основном за счет выбытия основных средств и прочего имущества.

ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

ООО КБ РостФинанс" не использует в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №483-П в связи с чем, отсутствует разрешение Банка России на применение базового БПВР и продвинутого ППВР и, следовательно, не раскрывает главу 5 раздела IV (включая таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 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)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)») Указания Банка России N4482-У.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Информация, предусмотренная настоящей главой и разделом V, не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих операций и не был подвержен кредитному риску контрагента.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация, предусмотренная главами 7-9 раздела VI "Риск секьюритизации"

Указания Банка России N4482-У не раскрывается, поскольку Банк в своей деятельности не осуществляет операции секьюритизации.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля.

В настоящей главе Банком раскрывается следующая текстовая информация о деятельности Банка в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению в Банке рыночным риском.

10.2.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций кредитной организации (банковской группы), а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

Рыночный риск – 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 товарный, фондовый, процентный и валютный риски.

Действующая в Банке система управления рыночным риском включает в себя управление валютным и процентным рисками¹⁵.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте.

Основным источником валютного риска является неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и на золото.

Цель управления рыночным риском как составной частью системы управления рисками состоит в оптимизации его уровня и соответствия установленным ограничениям, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Согласно принятым в Стратегии управления рисками и капиталом принципам система управления строится на:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- минимизация;
- последующий мониторинг;
- контроль.

Система управления рыночным риском строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночного риска – управление по

¹⁵ В 2018 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению цен товаров.

работе с рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска.

Управление валютным риском как составляющей частью рыночного риска основано на лимитировании открытых чистых валютных позиций (разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте).

С целью расчета лимитов открытых валютных позиций ежедневно определяются следующие показатели:

- чистые позиции по каждой из иностранных валют;
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют;
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют.

Лимиты ограничивают величину открытых позиций относительно размера капитала Банка и устанавливаются Стратегией.

Текущий ежедневный мониторинг поведения валютного рынка и оценка волатильности валют позволяют оперативно реагировать на стрессовые изменения курсов путем принятия решений о балансировке валютных позиций и регулировании доходности валютно-обменных операций.

Основными методами (процедурами) управления рыночным риском являются:

- управление концентрацией рыночного риска путем установления лимитов;
- актуальная переоценка торгового портфеля;
- применение системы полномочий принятия решений;
- оценка уровня рыночного риска, адекватное покрытие капиталом, мониторинг и контроль;
- мониторинг рыночного риска;
- диверсификация портфеля;
- информационная (автоматизированная) система.

Выявление рыночного риска осуществляется в процессе регулярной (не реже одного раза в год) оценки значимых для Банка рисков. Выявление рыночного риска осуществляется методом анализа, а также при разработке (создании) новых продуктов и (или) выходе на новые рынки.

Подразделения, связанные с управлением рисками совместно с иными подразделениями Банка при разработке (создании) новых продуктов и (или) выходе на новые рынки:

- оценивают новый продукт либо выход на новые рынки на предмет наличия рисков и оценивают их уровень;
- проводят предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском в связи с принятием решения о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов, либо о выходе на новые рынки, а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

В качестве метода количественной оценки уровня рыночного риска Банк использует методику, определенную Положением Банка России №511-П¹⁶. В случае принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки Банк проводит предварительный анализ достаточности применения методов оценки риска, определенных Положением Банка России №511-П.

В качестве методики определения объема капитала для покрытия рыночного риска Банк применяет методику Банка России, установленную Инструкцией №180-И. При этом, объем необходимого Банку капитала для покрытия рыночного риска определяется путем умножения суммарной величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала).

¹⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение Банка России №511-П)

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе, в долгосрочной перспективе, в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску. Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску и их конкретные значения устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом.

Показатели склонности к рыночному риску:

- суммарная открытая валютная позиция относительно собственных средств (капитала);
- открытая валютная позиция относительно собственных средств по каждому коду валюты;
- вложения в ценные бумаги, определяемые как доля от величины собственных средств (капитала).

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций, а также фазы цикла деловой активности, определяется плановый (целевой) уровень рыночного риска.

В качестве методов ограничения и снижения валютного риска как составляющей части рыночного риска могут использоваться:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование;
- использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

В качестве методов ограничения и снижения процентного риска как составляющей части рыночного риска могут использоваться:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

В случае достижения сигнальных значений или несоблюдения лимитов, установленных Советом директоров, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения органов управления.

Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится управлением по работе с рисками с указанием сведений о достижении или превышении значения, о мерах, которые уже предприняты (необходимо предпринять) для урегулирования допущенного превышения.

В отчетном периоде отсутствуют случаи достижения сигнальных значений и (или) несоблюдения установленных лимитов.

В случае достижения сигнальных значений Правление Банка, совместно с Казначейством в пределах своих полномочий принимает решение о проведении мероприятий, направленных на снижение рыночного риска, в число которых может входить:

- реструктуризация портфеля;

- частичная реализация ценных бумаг;
- привлечение денежных средств под залог ценных бумаг;
- приостановление убыточных операций;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимого риска;
- увеличение размера капитала;
- прочие мероприятия.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий оперативно оцениваются Правлением Банка (Советом директоров) в конкретно сложившейся ситуации.

10.2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Управление рыночным риском на первом уровне структуры управления.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определяет склонность к рыночному риску. 2. Контролирует выполнение Банком ВПОДК. 3. Выполняет иные функции в рамках управления рыночным риском в пределах своей компетенции. 4. Рассмотрение отчетов об уровне рыночного риска для принятия управленческих решений. 5. В рамках своих компетенций регулярно (не реже одного раза в год) на заседаниях рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК. 6. Утверждает стратегию управления рисками и капиталом
Правление	<ol style="list-style-type: none"> 1. Принимает решения о размещении ресурсов Банка в операции, подверженные рыночному риску; 2. Утверждает лимиты концентрации рисков по активным операциям, подверженным рыночному риску. 3. Утверждает мероприятия по оптимизации рыночного риска. 4. Регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры управления рыночным риском. 5. Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок осуществления операций, подверженных рыночному риску. 6. Утверждают методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, процедуры стресс-тестирования рыночного риска. 7. Рассмотрение отчетов об уровне рыночного риска для принятия управленческих решений. 8. выполняет иные функции в рамках управления рыночным риском в пределах своей компетенции
Председатель Правления	<ol style="list-style-type: none"> 1. Подписывает от имени Банка документы, связанные с размещением финансовых ресурсов Банка и предоставлением обязательств Банка по операциям, подверженным рыночному риску.

Управление рыночным риском на втором уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Казначейство	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проводит операции на организованном рынке ценных бумаг. 2. Проводит ежедневный мониторинг основных финансовых рынков. 3. Подготавливает и представляет руководству Банка предложения по проведению операций на финансовых рынках.

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Размещает свободные денежные средства в ценные бумаги, уставные капиталы предприятий и организаций, приобретение акций, и другие аналогичные инструменты проводит оценку доходности и рисков указанных вложений. 5. Контролирует соблюдение лимитов и ограничений. 6. Разрабатывает мероприятия по оптимизации рыночного риска. 7. Осуществляет мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском. 8. Выполняет иные функции в рамках управления рыночным риском в пределах своей компетенции. 9. Осуществляет подготовку бухгалтерских документов в соответствии с нормативными требованиями.
Отдел валютных операций	<ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдает и регулирует величины открытых валютных позиций. 2. Проводит анализ динамики курсов валют. 3. Разрабатывает мероприятия по оптимизации риска. 4. Выполняет иные функции в рамках управления рыночным риском в пределах своей компетенции. 5. Мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском.
Подразделение экономической безопасности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет проверку контрагентов на предмет выявления негативной информации. 2. Обеспечивает экономическую, информационную и физическую безопасность в Банке.

Управление рыночным риском на третьем уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночными рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, с требованиями и рекомендациями Банка России. 2. Определяет совокупный уровень рыночных рисков и достаточность капитала на их покрытие. 3. Проведение регулярного мониторинга уровня рыночного риска 4. Регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень рыночного риска, установленным сигнальным значениям и лимитам. 5. Формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления. 6. Выполняет иные функции в рамках управления рыночным риском в пределах своей компетенции.
Служба внутреннего контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. 2. Формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском. 3. Оценивает потери в результате реализации регуляторного риска.
Служба внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> 1. В соответствии с планами, утвержденными советом директоров, проводит проверки активных операций, подверженных рыночному риску, и адекватности оценки уровня рыночного риска; 2. Проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними нормативными документами и полноты применения указанных документов.

	<p>3. Осуществляет регулярно (не реже одного раза в год) контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению рыночным риском и оценки их эффективности, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методологии и процедур оценки рыночного риска; – методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска; – методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля; – процедур стресс-тестирования рыночного риска; – порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций; – процедур контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску; – методов снижения рыночного риска; – методов управления остаточным риском в отношении рыночного риска; – соблюдения процедур по управлению рыночным риском.
--	--

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым операциям и другим сделкам;
- контроль выполнения работником предусмотренных в Банке процедур и правил;
- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

10.2.3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) рыночного риска.

Отчеты о величине рыночного риска, в случае признания его значимым, формируются в рамках отчета о значимых рисках с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом: ежемесячно – для исполнительных органов, ежеквартально – для Совета директоров. В случае, если рыночный риск не признан значимым, отчеты о величине рыночного риска формируются с периодичностью не реже одного раза в квартал и доводятся до исполнительных органов, Совета директоров.

Требования к составу отчетов о рыночном риске не установлены.

Информирование совета директоров и исполнительных органов о размере принятого рыночного риска осуществляется в порядке формирования и доведения до соответствующих органов отчета о величине рыночного риска.

Информация об уровне рыночного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется управлением по работе с рисками соответствующим получателям отчетности.

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

Банк не является головной кредитной организацией банковских групп и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в

связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную настоящей главой, в том числе в таблицах 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» и 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».

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

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)	неприменимо
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

По сравнению с данными за предыдущий отчетный период (01.07.2018 год) существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1. настоящего раздела, не произошло.

ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

Банк не является головной кредитной организацией банковских групп и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную настоящей главой.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационные и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы Российской Федерации.

К методам управления операционным риском, направленным на снижение

вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков.) и (или) личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

В качестве одного из метода управления операционным риском, направленным на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков, Банк не использует порядок регулирования банковских рисков, связанных с аутсорсингом.

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

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

В Банке осуществляется идентификация операционного риска через систематический анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, внутренний аудит бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

В целях обеспечения условий качественного выявления, измерения и мониторинга операционного риска (включая факторы и источники возникновения операционного

риска) создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об операционных убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска. Помимо прямых потерь, таких как убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или снижение стоимости материальных активов, фиксируются также косвенные потери, такие как упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации. Кроме того, фиксируется информация о потенциальных потерях – случаях, которые при других обстоятельствах реализации риска могут привести к убыткам.

Руководители подразделений передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ведут аналитическую базу данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска по своим подразделениям. Данная аналитическая база передается в подразделение по работе с рисками по факту возникновения операционного прецедента незамедлительно. Итоговая аналитическая база передается в подразделение по работе с рисками ежемесячно – до 10 числа месяца, следующего за отчетным. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные о возникновении операционного риска.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;
- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным итоговой аналитической базы.

В качестве метода количественной оценки уровня операционного риска Банк использует методику, определенную Положением Банка России №652-П¹⁷.

Базовая величина уровня операционного риска, определенная согласно Положению Банка России №652-П, может быть увеличена на основании профессионального суждения, если имеется информация о существенной сумме потенциальных потерь, превышающей базовую величину операционного риска.

В качестве методики определения объема капитала для покрытия операционного риска Банк применяет методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России №180-И. При этом объем необходимого Банку капитала для покрытия операционного риска определяется путем умножения величины операционного риска на установленный плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала).

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 устанавливаются лимиты (пороговые значения – количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска.

На основании информации, предоставляемой ответственными подразделениями, и

¹⁷ Положение Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение Банка России №652-П)

иных сведений о реализации индикаторов операционного риска управление по работе с рисками включает информацию о соблюдении индикаторов операционного риска в отчет об операционном риске.

В отчетном периоде нарушений установленных индикаторов операционного риска не установлено.

К возможным корректирующим действиям, в случае превышения установленных индикаторов относятся (но не ограничиваясь):

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций или сделок;
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- снижение лимитов по значимому риску;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска;
- анализ причин, повлекших за собой нарушение лимитов;
- выявление наиболее рискованных областей в деятельности Банка, структурных подразделений, оказывающих наиболее весомое влияние на уровень операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры и другие регламентные документы);
- распределение обязанностей между подразделениями
- организация системы дополнительного и последующего контроля;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов.

Внутренний аудит системы управления операционными рисками осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки, в том числе при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

В случае выявления при проведении проверок недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в кредитной организации (банковской группе) подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Управление операционным риском осуществляют органы управления Банка, коллегиальные органы и подразделения, полномочия и ответственность которых детально раскрываются в Уставе Банка и во внутренних нормативных документах, содержащих полное описание функциональных обязанностей.

Управление операционным риском на первом уровне структуры управления.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	1. Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, сценарии и результаты стресс-тестирования. 2. Определяет склонность к риску, уровень операционного риска.

	<p>3. Утверждает План обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.</p> <p>4. Утверждает порядок по организации управления операционным риском Банка.</p> <p>5. Принимает решение о необходимости внесения изменений в нормативные документы банка.</p> <p>6. Осуществляют контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом.</p> <p>7. Выполняет иные функции в рамках управления операционным риском в пределах своей компетенции.</p>
Правление	<p>1. Определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации.</p> <p>2. Организует процесс управления операционным риском;</p> <p>3. Определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском;</p> <p>4. Утверждает отдельные внутренние нормативные документы, в том числе, по управлению операционным риском;</p> <p>5. Осуществляет общий контроль выполнения мероприятий по идентификации, измерению, мониторингу и минимизации операционных рисков.</p> <p>6. Выполняет иные функции в рамках управления операционным риском в пределах своей компетенции.</p> <p>7. Одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.</p>
Председатель Правления	<p>1. Обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе операционным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление операционным риском, определение порядка взаимодействия между ними.</p> <p>2. Является Председателем кредитного комитета.</p> <p>3. Подписывает от имени Банка документы, связанные с размещением финансовых ресурсов Банка и предоставлением обязательств Банка по операциям, подверженным операционному риску.</p>

Управление операционным риском на втором уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Подразделение экономической безопасности	1. Обеспечивает экономическую, информационную и физическую безопасность в Банке.
Прочие подразделения	<p>1. Реализуют конкретные процедуры контроля и мероприятия по минимизации операционных рисков.</p> <p>2. Распределяют обязанности, осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения нормативных требований при выполнении банковских операций.</p> <p>3. Обеспечивают оперативный контроль соблюдения установленных лимитов на операции, распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты.</p> <p>4. Формируют предложения и требования к планам обеспечения бесперебойной работы и повышения эффективности и качества работы подразделений Банка.</p> <p>5. Регламентируют порядок и процедуру проведения банковских операций, документооборот.</p> <p>6. Осуществляют сбор данных по операционным рискам и убыткам,</p>

	<p>связанным с их деятельностью, формируют и поддерживают аналитическую базу данных операционных потерь;</p> <p>7. Соблюдают и контролируют соблюдение информационной безопасности;</p> <p>8. Руководители подразделений проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.</p> <p>9. Выполняют иные функции в рамках управления операционным риском в пределах своей компетенции.</p>
--	--

Управление операционным риском на третьем уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Управление по работе с рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применения указанных процедур. 2. Организует процесс идентификации и оценки операционного риска. 3. Оценивает потери в результате реализации операционного риска. 4. Формирует отчетность в рамках управления операционным риском и представление ее на рассмотрение органам управления. 5. Осуществляет координацию и централизацию процессов управления операционным риском. 6. Ведение аналитической базы операционных убытков на постоянной основе. 7. Выполняют иные функции в рамках управления операционным риском в пределах своей компетенции. 8. Информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений.
Управление финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обеспечивает исполнение Банком законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2. Разрабатывает Правила внутреннего контроля. 3. Документально фиксирует и передает в уполномоченный орган информацию по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом и необычным операциям (сделкам).
Служба внутреннего контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. 2. Оценивает потери в результате реализации регуляторного риска. 3. Формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском. 4. Выявление конфликта интересов. 5. Анализ жалоб клиентов. 6. Мониторинг законодательства.
Служба внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет регулярно (не реже одного раза в год) контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> – эффективность методологии оценки операционного риска; – эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия операционного риска; – эффективность процедур стресс-тестирования операционного риска;

	– соблюдение процедур по управления операционным риском (в том числе по ведению аналитической базы).
--	--

Выявление операционного риска, присущего деятельности отдельного подразделения, закреплено во внутреннем распорядительном документе и закреплено за руководителями всех структурных подразделений, и, следовательно, руководители соответствующих подразделений несут дисциплинарную ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этого подразделения.

Осуществление разработки процедур по управлению операционным риском в Банке осуществляет подразделение - управление по работе с рисками.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля:

- постоянный контроль (предварительный и (или) текущий) над совершением операций;
- текущий контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль над реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Контроль за соблюдением порядка управления операционным риском осуществляется Советом директоров Банка на регулярной (ежегодной) основе посредством рассмотрения Отчета о результатах выполнения ВПОДК, а также по результатам проверок внутреннего (внешнего) аудита.

2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) операционного риска.

Отчеты о величине операционного риска, в случае признания его значимым, формируется в рамках отчета о значимых рисках с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом: ежемесячно – для исполнительных органов, ежеквартально – для Совета директоров. В случае, если операционный риск не признан значимым, отчеты о величине операционного риска формируются с периодичностью не реже одного раза в квартал и доводятся до исполнительных органов, Совета директоров.

Требования к составу отчетов об операционном риске не установлены.

В рамках доведения отчета о величине операционного риска не реже одного раза в квартал до Совета директоров, исполнительных органов предоставляется информация о фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

Информирование совета директоров и исполнительных органов о размере принятого операционного риска осуществляется в порядке формирования и доведения до соответствующих органов отчета о величине операционного риска.

2.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет стандартизированный подход – путем умножения суммарной величины операционного риска на установленный во внутренних нормативных документах по ВПОДК плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России от 03 ноября 2009 года N346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019г.	Данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018г.
Операционный риск, всего:	34 879	34 879
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	325 810	325 810
чистые процентные доходы	139 383	139 383
чистые непроцентные доходы	186 427	186 427
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк не использует стандартизированный, продвинутый (усовершенствованный) подход в целях расчета требований к капиталу, в связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную пунктом 2.5 раздела VIII Указания Банка России №4482-У.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составляет 435988 тыс. рублей.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

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

Процентному риску банковского портфеля подвержены балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки¹⁸. К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные

¹⁸ Например, привлеченные (размещенные) средства (кредиты, депозиты), прочие заемные средства, прочие активы, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом

финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Активы или обязательства считаются чувствительными к изменению процентных ставок, если имеют следующие характеристики:

- дата пересмотра плавающей процентной ставки попадает в пределы зафиксированного интервала времени;
- срок исполнения обязательства или получения актива, или переоценки - наступает в пределах определенного временного интервала;
- срок промежуточной или частичной выплаты/погашения основной суммы по договору, либо его возобновление, содержится в рассматриваемом интервале;
- в течение рассматриваемого интервала возможно/ожидается не контролируемое банком изменение базовой ставки (например, учетной ставки Центрального Банка), положенной в основу ценообразования актива или обязательства.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Цель управления процентным риском банковского портфеля состоит в ограничении его негативного влияния на деятельность Банка за счет:

- минимизации потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизации чистой маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- оптимизации соотношения риска и доходности;
- установлении лимитов по процентному риску;
- постоянном контроле за соблюдением установленных лимитов;
- незамедлительном информировании Совета директоров и исполнительных органов о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

В основе управления процентным риском находится формирование процентной политики Банка, которая заключается в оптимизации уровней процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте с целью:

- нахождения наиболее приемлемого баланса между рентабельностью деятельности, принимаемыми рисками и обеспечением ликвидности;
- максимизации чистой маржи;
- удовлетворения потребностей корпоративных заемщиков в заемных средствах для привлечения и удержания значимых для Банка клиентов;
- стимулирования комплексных продаж продуктов;
- диверсификации депозитных и кредитных операций;
- прочее.

Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, которые могут влиять на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов.

При установлении процентных ставок Банк ориентируется на рыночные процентные ставки и рыночную доходность финансовых инструментов, учитывая перечисленное ниже.

Фундаментальные факторы:

- действующие нормативные акты;
- денежно-кредитная политика Банка России: значение ключевой ставки, нормы обязательных резервов, депонируемых в Банке России;

- динамика обменного курса валют;
- Конъюнктурные факторы:
 - состояние финансовых рынков, рыночный уровень доходности финансовых инструментов;
 - процентная политика банков-конкурентов;
 - уровень спроса на отдельные услуги и операции со стороны клиентов Банка;
- Внутренние факторы:
 - обозначенные цели, в том числе, заинтересованность Банка в привлечении конкретного клиента;
 - структура активов и пассивов Банка;
 - состояние текущей и срочной ликвидности;
 - устойчивость пассивов по статьям;
 - структура доходов и расходов Банка;
 - уровень и динамика процентной маржи и чистой маржи;
 - уровень непроцентных доходов и расходов Банка, в том числе, издержки привлечения и размещения ресурсов;
 - утвержденный бюджет Банка и степень его выполнения;
 - кредитная политика Банка;
 - параметры конкретной активной сделки, в том числе, риски, связанные с размещением средств.

Принятие решений об установлении процентных ставок по кредитным операциям и утверждение условий проведения конкретной сделки (лимит риска, срок, обеспечение, неустойка, др.) находятся в компетенции Кредитного комитета Банка и Правления Банка. Казначейство определяет существенные условия сделок по МБК (срок, ставка), в рамках установленного лимита по сумме Кредитным комитетом.

Принятие решений об установлении процентных ставок по пассивным операциям Банка относится к компетенции Правления Банка.

Порядок начисления процентов, порядок расчетов, возможность изменения процентной ставки в период действия договора (в том числе, установление плавающей процентной ставки), штрафные санкции, прочие условия, отражающие параметры конкретной сделки, определяются договором.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка.

В качестве метода оценки (измерения) уровня процентного риска банковского портфеля применяются следующие методы:

- ГЭП-анализ, в соответствии с порядком составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее по тексту – форма 0409127);
- показатель процентного риска банковского портфеля, предусмотренный Указанием Банка России №4336-У¹⁹.

Процентный риск банковского портфеля с использованием ГЭП-анализа определяется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления формы 0409127.

Показатель процентного риска банковского портфеля определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой

¹⁹ Указание Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (Указание Банка России №4336-У)

взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

Объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, равен суммарной величине убытков за временной интервал 1 год при негативном для Банка изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Банк принимает процентный риск банковского портфеля в пределах значений показателей склонности к риску, ограничений по совокупному уровню риску, утвержденных в рамках реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры контроля за процентным риском банковского портфеля реализуются через систему контроля и мониторинга уровня процентных рисков, которая включает последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Учитывая сложность, характер и масштаб осуществляемых операций, Банк не формирует структуру лимитов по ограничению процентного риска банковского портфеля в разрезе направлений деятельности, структурных подразделений.

Показатели склонности к процентному риску банковского портфеля:

- Процентный риск банковского портфеля с использованием ГЭП-анализа;
- Процентный риск, определяемый в соответствии с Указанием Банка России №4336-У;
- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок.

В случае достижения установленных показателей склонности к процентному риску банковского портфеля принимаются решения о проведении мероприятий, направленных на снижение процентного риска банковского портфеля, в число которых может входить следующее.

Для нескольких возможных сценариев состояния и изменения процентных ставок:

➤ Первый сценарий – низкие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается их рост.

Рекомендуется:

- увеличить сроки заемных средств;
- сократить кредиты с фиксированной ставкой;
- получить долгосрочные займы;
- закрыть кредитные линии.

➤ Второй сценарий – растущие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается достижение максимума.

Рекомендуется:

- начать сокращение сроков заемных средств;
- подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

➤ Третий сценарий – высокие процентные ставки, при этом в будущем ожидается их снижение.

Рекомендуется:

- сократить срок заемных средств;
- сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов.

➤ Четвертый сценарий – падающие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается достижение минимума.

Рекомендуется:

- начать удлинять сроки заемных средств;
- начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой;
- начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Также в процессе управления структурой активов и пассивов, в случае превышения установленных лимитов процентного риска банковского портфеля, достижении сигнальных значений лимитов Банк может применять ограничения процентного риска:

- использование плавающих процентных ставок для кредитных договоров;
- диверсификация (распределение) портфеля активов по срокам, ставкам, отраслям, видам бизнеса;
- изменение ставок привлечения/размещения денежных средств;
- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;
- регламентный запрет на операции, приводящие к увеличению процентного риска;
- снижение уровня процентного риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков;
- увеличение размера капитала;
- прочие мероприятия.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Внутренний аудит системы управления процентными рисками осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки, в том числе при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

В случае выявления при проведении проверок недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляют органы управления Банка, коллегиальные органы и подразделения, полномочия и ответственность которых детально раскрываются в Уставе Банка и во внутренних документах, содержащих полное описание функциональных обязанностей.

Операции, подверженные процентному риску банковского портфеля, осуществляют:

- подразделение кредитования Банка (в части кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, кроме операций по межбанковскому кредитованию и операций с ценными бумагами);
- Казначейство (в части межбанковского кредитования);
- Департамент розничного бизнеса и управления региональной сетью (в части привлечения средств физических лиц);
- внутренние структурные подразделения Банка в пределах своих полномочий;
- иные подразделения Банка в части совершения операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском банковского портфеля на первом уровне структуры управления.

Орган управления	Функции (ответственность) по управлению рисками
Совет директоров	1. Утверждает стратегию управления рисками и капиталом. 2. Утверждение стратегии и политики в области управления рисками

	<p>(пересмотр утвержденной стратегии и политики осуществляется в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и иных факторов и условий деятельности Банка).</p> <p>3. Утверждение организационной структуры банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском, в том числе определение полномочий и ответственности структурного подразделения, осуществляющего управление процентным риском.</p> <p>4. Установление (утверждение) лимитов и сигнальных значений, склонность к риску процентного риска, определяемых в целом для банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.</p> <p>5. Оценка деятельности исполнительного органа банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.</p> <p>6. Осуществляет контроль за выполнением ВПОДК.</p> <p>7. Выполняет иные функции в рамках управления процентным риском в пределах своей компетенции.</p> <p>Совет директоров несет ответственность за организацию системы управления процентным риском.</p>
Правление	<p>1. Разработка правил и процедур управления процентным риском;</p> <p>2. Организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска; определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций банка, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за их соблюдением; организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском, организацию системы внутреннего контроля.</p> <p>3. Привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском персонала.</p> <p>4. Организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка, осуществляющих функции управления процентным риском.</p> <p>5. Проведение анализа качества управления процентным риском.</p> <p>6. Обсуждение с Советом директоров вопросов функционирования системы управления процентным риском.</p> <p>7. Определяет процентную политику по активным и пассивным операциям Банка.</p> <p>8. Устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов.</p> <p>9. Утверждает состав Кредитного комитета, принимает решения о включении и об исключении из состава Кредитного комитета работников Банка.</p> <p>10. Выполняет иные функции в рамках управления процентным риском в пределах своей компетенции.</p> <p>Правление банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации в области организации управления процентным риском.</p>
Председатель Правления	<p>1. Является Председателем большого кредитного комитета.</p> <p>2. Подписывает от имени Банка документы, связанные с размещением финансовых ресурсов Банка и предоставлением обязательств Банка по операциям, подверженным процентному риску.</p>

Управление процентным риском банковского портфеля на втором уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Кредитный	1. Принимает решения о лимитах размещения ресурсов Банка в

комитет	<p>операции, подверженные процентному риску.</p> <p>2. Выполняет иные функции в рамках управления процентным риском в пределах своей компетенции.</p>
Кредитное подразделение	<p>1. Предлагают на утверждение Большому кредитному комитету процентные ставки по конкретным сделкам.</p> <p>2. Обеспечивает ежедневный бухгалтерский учет кредитных операций.</p> <p>3. Осуществляет подготовку кредитно-обеспечительных документов в соответствии с нормативными требованиями.</p>
Казначейство	<p>1. Подготавливает существенные условия сделок по межбанковскому кредитованию (срок, ставка) в рамках установленного кредитным комитетом лимита по сумме.</p> <p>2. Оперативное управление процентным риском в части распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам погашения.</p> <p>3. Расчет трансфертных ставок.</p> <p>4. Участие в обсуждении вопросов управления процентным риском с Правлением и Советом директоров банка.</p> <p>5. Выполняет иные функции в рамках управления процентным риском в пределах своей компетенции.</p>
Управление планирования и прогнозирования	<p>1. Формирует бюджеты по доходам и расходам Банка.</p> <p>2. Разрабатывает и подготавливает аналитическую и экономическую информацию для руководства Банка, в том числе, расчет процентных доходов и расходов, маржу в разрезе структурных подразделений Банка по услугам и сделкам.</p> <p>3. Анализирует состояние активов и пассивов по сравнению с запланированными</p>
Отдел оформления операций	<p>1. Обеспечивает ежедневный бухгалтерский учет операций.</p> <p>2. Осуществляет подготовку бухгалтерских документов в соответствии с нормативными требованиями.</p>
Подразделение экономической безопасности	<p>1. Осуществляет проверку контрагентов на предмет выявления негативной информации.</p> <p>2. Обеспечивает экономическую, информационную и физическую безопасность в Банке.</p>

Управление процентным риском банковского портфеля на третьем уровне структуры управления.

Коллегиальный орган (подразделение)	Функции по управлению рисками
Управление по работе с рисками	<p>1. Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России.</p> <p>2. Определяет совокупный уровень процентных рисков и достаточность капитала на их покрытие.</p> <p>3. Формирование отчетности в рамках управления процентным риском банковского портфеля.</p> <p>4. Реализация правил и процедур управления процентным риском банковского портфеля.</p> <p>5. Измерение и мониторинг процентного риска, контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска.</p> <p>6. Участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением и советом директоров банка.</p> <p>7. Выполняют иные функции в рамках управления процентным риском в пределах своей компетенции.</p>
Служба внутреннего	<p>1. Осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской</p>

контроля	Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. 2. Формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском. 3. Оценивает потери в результате реализации регуляторного риска.
Служба внутреннего аудита	1. Оценивает эффективность системы управления процентным риском. 2. Осуществляет регулярно (не реже одного раза в год) контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском и оценки их эффективности, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> – эффективность методологии оценки процентного риска; – эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия процентного риска; – эффективность процедур стресс-тестирования операционного риска; – эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций; – эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по процентному риску; – соблюдения процедур по управлению процентным риском.

2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска.

Отчеты о величине процентного риска банковского портфеля, в случае признания его значимым, формируются в рамках отчета о значимых рисках с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом: ежемесячно – для исполнительных органов, ежеквартально – для Совета директоров. В случае, если операционный риск не признан значимым, отчеты о величине процентного риска формируются с периодичностью не реже одного раза в квартал и доводятся до исполнительных органов, Совета директоров. Информация о зависимости результатов оценки процентного риска от принятых допущений доводится в составе отчета о величине процентного риска до исполнительных органов, а также руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением процентным риском ежеквартально.

В отчеты о величине процентного риска банковского портфеля включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска банковского портфеля 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 банковского портфеля используемыми Банком методами.

Информирование совета директоров и исполнительных органов о размере принятого процентного риска банковского портфеля осуществляется в порядке формирования и доведения до соответствующих органов отчета о величине процентного риска банковского портфеля.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, равен суммарной величине убытков за временной интервал 1 год при негативном для Банка изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлены ниже в таблице.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	425594
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155256
Ссудная задолженность, всего	892656	1206637	616854	470689	292903	248049	228727	219060	344567	394439	426507	282706	53057	832243
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18423
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1589490
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	892656	1206637	616854	470689	292903	248049	228727	219060	344567	394439	426507	282706	53057	3021006
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	379334	1433051	204913	678673	446170	2176768	181996	116770	0	0	0	0	0	700092
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80577
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1576776
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Прочие договоры (контракты)	1906	3139	3886	3063	700	250	0	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	381240	1436190	208799	681736	446870	2177018	181996	116770	0	0	0	0	0	2357445
Совокупный ГЭП	511416	-229553	408055	-211047	-153967	-1928969	46731	102290	344567	394439	426507	282706	53057	x
+ 200 базисных пунктов	9801,8	-3825,73	5100,69	-1055,24										
- 200 базисных пунктов	-9801,8	3825,73	-5100,69	1055,24										

Внебалансовые требования отсутствуют.

2.4.2. *Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).*

Источниками процентного риска в Банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой (преимущественно кредиты и депозиты), которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения.

В связи с отсутствием вложений в инструменты торгового портфеля, Банк не подвержен опционному риску и риску изменения кривой доходности.

2.4.3. *Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).*

Основным допущением, используемым для оценки процентного риска банковского портфеля, является параллельное изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок по чувствительным активам и пассивам на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) по состоянию на середину каждого выделенного временного интервала на период до года.

2.4.4. *Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки процентного риска.*

В рамках ежемесячного стресс-тестирования Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля на основе анализа чувствительности к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 по следующему сценарию:

– изменение действующих процентных ставок – в большую или меньшую сторону на 400 базисных пунктов.

В целях регулярной оценки уровня процентного риска Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основе анализа чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

2.4.5. *Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.*

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с Указанием Банка России №4212-У и представлен ниже в таблице.

ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ					
Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	9880,74	-3797,40	5194,71	-1035,28	10242,77
прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	-78,94	-28,33	-94,02	-19,96	-221,25
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	9801,80	-3825,73	5100,69	-1055,24	10021,52
-200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	-9880,74	3797,40	-5194,71	1035,28	-10242,77



прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	78,94	28,33	94,02	19,96	221,25
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	-9801,80	3825,73	-5100,69	1055,24	-10021,52

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине принимаемого риска ликвидности.

13.2.1. Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) при выполнении данных функций.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ. Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; создание риск-ориентированной системы внутреннего контроля; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками; утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка); рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и оценка эффективности управления банковскими рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. Реализация в текущей деятельности стратегии управления риском потери ликвидности; обеспечение разработки и утверждения адекватных процедур управления ликвидностью, внутренних документов банка по применению процедур и методов оценки риска потери ликвидности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания участников и совета директоров; обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур, лимитов риска, рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности; обеспечение проведения оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение банком поставленных целей; обеспечение проведения службой внутреннего аудита последующего контроля выполнения внутренних



документов, соблюдения лимитов и процедур; определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности, немедленное информирование совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности; разработка и предоставление на утверждение совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения; определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ. Текущее управление ликвидностью; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка; определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам; реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются; переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР. Составление и представление в Банк России балансовой, статистической и финансовой отчетности; предоставление необходимых данных для расчетов экономических нормативов, связанных с ликвидностью; осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов, в том числе в иностранной валюте, движением по этим счетам, соблюдением графика передачи электронных платежей, законностью, обоснованностью, своевременной оплатой со счетов клиентов и корсчета; обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, докладывать Председателю Правления для принятия мер; ежедневное информирование ответственных подразделений о предстоящих выплатах (поступлениях) денежных средств и предоставление другой информации для управления ликвидностью; установление очередности платежей по их важности.

КАЗНАЧЕЙСТВО. Организация текущего управления ликвидностью; контроль выполнения нормативов ликвидности; инициирование изменения лимитов по проводимым сотрудниками Казначейства операциям (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка; инициирование изменения процентных ставок привлечения и размещения, и тарифов; разработка предложений правлению, совету директоров по реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита.

УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С РИСКАМИ. Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления риском ликвидности в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, с требованиями и рекомендациями Банка России; систематический мониторинг состояния ликвидности; оценка потерь в результате реализации риска ликвидности; формирование отчетности в рамках управления риском ликвидности; выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности в пределах своей компетенции.

СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. Определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними нормативными документами; оценивает эффективность системы управления риском

ликвидности, в том числе, проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними нормативными документами, и полноту их применения.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. Осуществляет выявление, оценку и учет регуляторного риска, возникающего из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском; оценивает потери в результате реализации регуляторного риска.

ИНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ. Осуществление на ежедневной основе расчета обязательных нормативов банка и величины собственных средств (капитала); подготовка необходимых данных, расчетов, кодов в установленные сроки для расчета экономических нормативов; контроль выполнения нормативов ликвидности, информирование о результатах Председателя Правления; ежедневное информирование ответственных подразделений о предстоящих выплатах (поступлениях) по кредитным договорам и иным сделкам и предоставление другой информации для управления ликвидностью, предусмотренной внутренними нормативными документами; инициирование изменения лимитов кредитования (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); принятие мер по досрочному возврату кредитов; пересмотр сроков выдаваемых кредитов; инициирование изменения процентных ставок и тарифов в сфере кредитования; оперативное управление ликвидностью; разработка политики по управлению ликвидности и оценке ликвидности на основе анализа и прогноза состояния ликвидности; сбор и обработка информации о состоянии ликвидности в Банке; составление прогноза денежных потоков (платежный календарь); составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности; анализ состояния ликвидности и риска потери ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для Банка развития событий; расчет предельно допустимых для банка коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности; осуществление постоянного контроля за величиной открытой валютной позиции; осуществление операций по урегулированию открытых валютных позиций.

Централизация функции казначейства и функции управления рисками позволяет решать вопросы внешнего финансирования, отношений с другими кредитными организациями, документарных операций и управления ликвидностью.

В целях предотвращения возникновения разногласий между подразделениями, связанных с принятием и управлением риском ликвидности в Банке разрабатываются соответствующие внутренние документы, устанавливаются информационные барьеры (разграничение доступа к конфиденциальной и служебной информации), распределяются соответствующим образом обязанности работников, устанавливаются процедуры отказа от сделок, в которых возникает конфликт интересов.

Рассмотрение разногласий между подразделениями, связанных с принятием и управлением риском ликвидности осуществляется коллегиальным исполнительным органом в порядке созыва и проведения заседаний коллегиального исполнительного органа, определенного отдельным внутренним нормативным документом.

Процедуры взаимодействия между структурными подразделениями, осуществляющими функции по принятию и управлению рисками, имеют координационный характер и предполагают обмен информацией по вопросам разработки и соблюдения лимитов и их сигнальных значений, в том числе информирования осуществляющих функции по принятию рисков подразделений о нарушении или о

степени приближения уровня риска ликвидности к величине установленных лимитов и их сигнальных значений.

13.2.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Возникновение риска ликвидности обусловлено влиянием внутренних и внешних факторов деятельности Банка.

ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения;
- значительная зависимость величины пассивов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- возникновение убытков вследствие реализации кредитного, процентного, операционного, валютного риска, а также риска потери деловой репутации или иных рисков, присущих банковской деятельности.
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей.

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ:

- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- социально-политические – изменение социально-политической обстановки в России и в других странах, возникающее в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.п.;
- экономические – обострение экономического кризиса, сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.п.
- повышение ставки рефинансирования;
- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных нормативов.

13.2.3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в кредитной организации (банковской группе), в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации (банковской группы), не указанных в настоящем приложении в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых в кредитной организации (банковской группе) в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у кредитной организации (банковской группы) резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга кредитной организации (банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы).

Риск ликвидности – 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 Банка. Т.е. риск ликвидности определяется как возможность Банка не исполнить платежи по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений денежных средств и платежей по срокам и в разрезе валют.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующей стратегией:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проводимые операции контролируются с учетом анализа и прогнозирования ликвидности. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Метод коэффициентов заключается в расчете фактических значений обязательных нормативов мгновенной ликвидности (норматив Н2), текущей ликвидности (норматив Н3) и долгосрочной ликвидности (норматив Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Прогнозирование потоков денежных средств представляет собой анализ изменений отдельных статей баланса, оказывающих существенное влияние на значение нормативов ликвидности (кредитный и депозитный портфели, средства до востребования, высоколиквидные резервы и т.п.), а также анализ причин и последствий таких изменений.

В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются следующие показатели:

- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- обязательные нормативы ликвидности: Н2 (мгновенная ликвидность), Н3 (текущая ликвидность), Н4 (долгосрочная ликвидность);
- ограничение концентрации ресурсной базы по типам инструментов привлечения определяемое как соотношение сумм, привлеченных (размещенных) средств в разрезе инструментов привлечения, к общему объему привлеченных (размещенных) средств;
- ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам и вкладчикам определяемое как соотношение сумм, привлеченных (размещенных) средств в разрезе вкладчиков (кредиторов) к общему объему привлеченных (размещенных) средств;

Расчет и контроль значений обязательных нормативов ликвидности, концентрации ресурсной базы по типам инструментов привлечения, концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам и вкладчикам осуществляется ежедневно, расчет и контроль остальных показателей – ежемесячно.

Ниже в таблице приведена информация о соблюдении установленных индикаторов уровня риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	min 15,5%	52,770%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 52%	min 52,5%	106,205%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	max 119,5%	37,409%
Ограничение концентрации ресурсной базы по типам инструментов привлечения:			
средства физических лиц	min 40%	min 42%	63,93%
средства юридических лиц	max 90%	max 85%	36,07%
средства кредитных организаций	max 25%	max 20%	0%
Ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам и вкладчикам:			
средства физического лица	max 10%	max 9%	0,21%
средства кредитных организаций	max 25%	max 23%	4,06%
средства юридического лица ²⁰	max 10%	max 9%	0,0%

13.2.4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

²⁰ За исключением средств направленных в обеспечение банковских гарантий и иных кредитных средств.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	565191	565191	565191	565191	565191	580276	580276	580276	580276	580276
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность	20013	20019	21864	28625	107888	1922635	2442153	2568908	2877935	4918968
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	351709	352283	352283	352283	362251	362251	362251	362251	362251	362251
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	936913	937493	939338	946099	1035330	2865162	3384680	3511435	3820462	5861495
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	669219	674516	810613	842765	864415	2314592	2545322	2714611	3223961	6145706
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	351506	357376	357376	357376	357774	361124	361942	361942	431819	431819
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1020725	1031892	1167989	1200141	1222189	2675716	2907264	3076553	3655780	6577525
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999	2756999
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-2840811	-2851398	-2985650	-3011041	-2943858	-2567553	-2279583	-2322117	-2592317	-3473029
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-278,3	-276,3	-255,6	-250,9	-240,9	-96,0	-78,4	-75,5	-70,9	-52,8

13.2.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Для регулирования и минимизации уровня риска ликвидности используются следующие методы:

- система лимитов и ограничений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Лимиты и показатели склонности к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- лимит мгновенной ликвидности;
- лимит текущей ликвидности;
- лимит долгосрочной ликвидности;
- концентрация фондирования от одного клиента;
- концентрация ресурсной базы на тип инструментов привлечения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В случае достижения сигнального значения лимита, или несоблюдения лимитов склонности к риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения совета директоров и исполнительных органов.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью осуществляется на основании прогноза ликвидности.

Прогноз ликвидности может формироваться исходя из нейтрального и (или) негативного сценария на основании:

- платежного календаря (плановых сроков и объемов погашения) - для пассивных операций;
- финансового плана (плановых сроков и объемов выдач) - для активных операций.

Таким образом, прогноз ликвидности отражает ожидаемые значения нормативов ликвидности на несколько ближайших отчетных дат в условиях реализации нейтрального и (или) негативного сценария.

На основании платежного календаря и финансового плана для каждого из прогнозируемых отчетных периодов рассчитываются:

- объем погашения по пассивным операциям в прогнозируемом периоде;
- объем погашения по пассивным операциям в периоде, следующем за прогнозируемым;
- объем погашения по пассивным операциям в соответствующем прогнозируемому периоде следующего календарного года;
- объем выдач по активным операциям в прогнозируемом периоде;
- объем выдач по активным операциям в периоде, следующем за прогнозируемым;
- изменение собственного капитала в прогнозируемом периоде.

13.2.6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Стресс-тестирование осуществляется на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой симуляцию (моделирование) событий, которые не имели место в прошлом, но могут, в случае их реализации, привести к потерям.

Анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование) проводится не реже одного раза в квартал на

основании прогноза ликвидности. При этом оценивается возможная степень проявления условий кризиса ликвидности, возникновение проблем с ликвидностью и нарастание признаков неплатежеспособности.

Под негативным сценарием подразумевается ситуация, при которой Банк не имеет возможности проводить операции в обычном режиме. При этом в расчет принимаются факторы:

- внутрибанковские, под которыми подразумеваются: резкое изменение условий проведения каких-либо крупных операций Банка в отличие от запланированных, возникновение отрицательной динамики;

- общесистемные, которые могут быть вызваны причинами политического и/или экономического характера и оказывают влияние на всю финансовую систему в целом.

Расчет неблагоприятного сценария развития событий осуществляется исходя из возникновения следующих предпосылок:

- предельно низкий уровень ликвидных активов на счетах банка, отсутствие в банке ссудной задолженности первой категории качества;

- негативные изменения в структуре ресурсной базы: превышение оттока депозитов над их поступлением, массовый отток (сокращение более чем на 50%), денежных средств с расчетных счетов клиентов и депозитов юридических лиц;

- превышение оттока средств с расчетных счетов клиентов над их поступлением, массовый отток (досрочное изъятие, сокращение более чем на 50%) денежных средств с депозитных счетов физических лиц;

- вероятность досрочного предъявления требований со стороны кредиторов (вкладчиков) на фоне существенной зависимости от крупных вкладчиков – физических лиц (в том числе аффилированных лиц).

Результаты стресс-тестирования используются для оценки риска несоблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также с позиции оценки уровня совокупного риска.

Совет директоров, исполнительные органы используют результаты стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, при принятии управленческих решений, а также при установлении (пересмотре) лимитов и достаточности капитала.

В случае возникновения кризиса ликвидности деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;

- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;

- разработка и предоставление на утверждение совета директоров Банка Плана мероприятий;

- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;

- контроль исполнения мероприятий;

- информирование совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях привлечения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);

- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;

- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;

- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного

характера).

13.2.7. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы (ценные бумаги), имеющие котировки активного рынка.

13.2.8. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

В случаях чрезвычайных ситуаций при возникновении дефицита ликвидности необходимо проведение следующих действий:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет неприменения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей);
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды;
- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;
- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды;
- планирование продажи ликвидных активов;
- планирование продажи материальных активов.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами;
- управление распространяемой информацией.

В основу плана действий в случае кризиса ликвидности заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками плана действий в случае кризиса ликвидности являются суммарная потребность в высоколиквидных активах и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ. Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление Банка, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления. При этом деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;

- информирование совета директоров о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях привлечения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

УПРАВЛЕНИЕ (ТРАНСФОРМАЦИЯ) РАЗМЕЩЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ – АКТИВАМИ.

– денежная наличность в кассе: установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости); ежедневное информирование (на основе 3-х дневного прогноза) отдела кассовых операций о предстоящих погашениях депозитных договоров отделом по работе с населением; выработка соответствующего порядка проведения операций по покупке (продаже) наличной иностранной валюты за валюту Российской Федерации (неторговых) (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счет в Банке России.

– корреспондентский счет в Банке России: установление очередности платежей по их важности (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка).

– корреспондентские счета "ностро" в банках-резидентах Российской Федерации: снижение объема операций с банками-контрагентами (фиксирование, закрытие); ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.).

– кредитный портфель: принятие мер по досрочному возврату части кредитов; рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам; ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких; рассмотрение возможности перераспределения полномочий между региональными подразделениями и головным офисом: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких подразделениях банка; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики; определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

– основные средства и капитальные вложения: рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и кап. вложений и других не операционных расходов; установление ограничивающего потолка; рассмотрение возможности реализации части основных средств.

УПРАВЛЕНИЕ (ТРАНСФОРМАЦИЯ) ЗАЕМНЫМИ СРЕДСТВАМИ – ПАССИВАМИ.

– межбанковские займы: увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов; активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий, по привлечению средств других банков; регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя; оперативное приобретение средств (в т. ч. заимствований на внешних финансовых рынках); привлечение займов под залог основных фондов.

– расчетные счета: рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях

заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке; регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

– депозиты: выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств; изменение процентных ставок; варьирование сроков в сторону удлинения; регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям оперативно оцениваются каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации.

УПРАВЛЕНИЕ РАСПРОСТРАНЯЕМОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ.

– обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка.

– определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Вышеуказанные планы управления риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций формируются по результатам проведения Банком стресс-тестирования, основанного на возможных развитиях сценариев неблагоприятных условий.

13.2.9. Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.

Периодичность движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении управления ликвидностью Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии ликвидности. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность движения информационного потока:

– информация о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и расчет капитала Банка – на ежедневной основе;

– динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца (диаграмма) – на ежеквартальной основе;

– Отчет об открытой валютной позиции (форма 0409634), соблюдение лимитов (сублимитов) открытой валютной позиции – на ежедневной основе;

– Расчет платежной позиции – на ежедневной основе;

– Платежный календарь – на еженедельной основе;

– Отчет о разрывах ликвидности – на ежемесячной основе и по требованию;

– Краткосрочный прогноз ликвидности – на ежемесячной основе и по требованию;

– Анализ состояния требований с просроченными сроками погашения и обязательств при наличии угрозы досрочного предъявления – на ежеквартальной основе;

– Анализ состояния ликвидности – на ежеквартальной основе и по требованию;

– Краткосрочный прогноз ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий – на ежеквартальной основе;

– Динамика коэффициентов ликвидности за последние 3 месяца – на ежеквартальной основе.

13.2.10. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль в системе управления риском ликвидности призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Главный бухгалтер, Служба внутреннего аудита, управление по работе с рисками, отдел ликвидности и корреспондентских отношений, а также

руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью 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, многоуровневый характер внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

ПЕРВЫЙ УРОВЕНЬ (НИЗШИЙ). Руководители структурных подразделений:

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

ВТОРОЙ УРОВЕНЬ. Управление по работе с рисками, Отдел ликвидности и корреспондентских отношений:

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

ТРЕТИЙ УРОВЕНЬ (ВЫСШИЙ). Правление, Председатель Правления:

- недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ. Совет директоров:

- 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.

Службой внутреннего аудита постоянно проверяется соблюдение процедур по управлению ликвидностью, контролируется выполнение мероприятий, направленных на улучшение или восстановление ликвидности Банка, осуществляется оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности. По результатам проверок служба внутреннего аудита информирует руководящие органы Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения требований по управлению ликвидностью и контролирует исполнение решений руководящих органов Банка по устранению выявленных нарушений.

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой.

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование показателя	Значение	Значение	Значение	Значение
	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Основной капитал	1489698	1141295	1079537	522990
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8072977	7551798	7057267	6593063
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18	15	15	8

ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	18,60	7,27
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18,60	7,27

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	19,26	19,3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	18,45	8,12
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	52,78	31,59
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	106,22	152,83
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	37,46	60,26
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	15,36	18,95
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	114,73	107,76
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,48	0,96
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	11,59	18,95

Сведения, приведенные в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделах 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год размещены по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>

Показатель финансового рычага за 4 квартал 2018 года увеличился на 3 процентных пункта в основном за счет увеличения основного капитала и ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (строка 8 подраздела 2.1. раздела 2 формы 0409813), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2. раздела 2 формы 0409813), отсутствуют.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о системе оплаты, включая следующую информацию.

Информация в отношении:

- специального органа Банка (в том числе в составе совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера, выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;
 - сферы применения системы оплаты труда (регионы, бизнес-подразделения);
 - категорий и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям;
 - пересмотра советом директоров системы оплаты труда в течение года;
 - членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), включая информацию о

количестве работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, о количестве и общий размер выплаченных гарантированных премий, о количестве и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, о количестве и общий размер выходных пособий, общем размере отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), общем размере выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, общем размере выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами).

– размера невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки.

раскрыта в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раздел 6.2.5), опубликованной на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

2.1.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

В отчетном периоде проводилась независимая оценка системы оплаты труда независимым аудитором - ООО «Листик и Партнеры-Москва», которым составлено заключение по результатам оценки системы оплаты труда по состоянию на 31 декабря 2018 года №Б-01 от 24 января 2019 года. При проведении оценки установлено, что действующая система оплаты труда в Банке соответствует во всех существенных аспектах Инструкции Банка России №154-И²¹.

2.1.5. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения (в том числе указывается о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов).

Критериями эффективности организации и ключевыми показателями функционирования системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышения его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

Целями разработанной системы в области вознаграждения являются:

- определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда всех работников Банка, включая членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков;
- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, доплат, оплаты сверхурочной

²¹ Инструкция Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция Банка России №154-И)

работы, работы в выходные и праздничные дни, материальной помощи;

- установление порядка определения нефиксированной части оплаты труда;
- определение порядка определения нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- порядок выплаты заработной платы, включая выплаты заработной платы за 1 половину месяца, за дни дополнительного отпуска и нахождения в командировке;
- определение порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

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

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется путем установления фиксированной части оплаты труда – должностной оклад, нефиксированной части оплаты – стимулирующее вознаграждение, которое определяется ежемесячно путем умножения должностного оклада на коэффициент, устанавливаемый внутренним распорядительным документом по Банку.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, что отражено во внутреннем нормативном документе, разработанном в рамках Инструкции Банка России №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

Учет текущих и будущих рисков в рамках определения системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений.

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Дополнительное описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения раскрыто в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (раздел 6.2.5), опубликованной на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

2.1.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

В качестве основных показателей стимулирующего вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за производственные результаты, принимаются:

- финансовый результат деятельности Банка или по направлениям деятельности Банка и/или по индивидуальному плановому заданию работника за соответствующий отчетный период, по итогам которого рассматривается вопрос о выполнении плановых показателей и премировании, и его соответствие утвержденному плановому значению;
- величина собственных средств (Капитала) Банка;
- уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

При выплате рассматривается занимаемая должность и уровень ответственности.

Принятие решения о выплате стимулирующего вознаграждения осуществляет Комитет по мотивации Банка. Выплата вознаграждения осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за месяц или разовой премии за выполнение особо важной работы применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% (сорок процентов) нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). В случае отсрочки выплаты вознаграждения срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персонала Банка. При прекращении трудового договора, работнику производится выплата отложенного вознаграждения, в случае если Комитетом по мотивации было принято решение о его выплате (а, следовательно, и его начислении работнику).

Возможно сокращение или отмена стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку и/или по соответствующему направлению

деятельности, а также в случае, если выплата вознаграждения влечет превышение плановых убытков, о чем составляется соответствующий Протокол Комитета по мотивации персоналом.

Выплата не производится в случае наличия фактических убытков, возникших в результате принятых решений.

Размер нефиксированного вознаграждения для всех иных работников, кроме указанных выше определяется ежемесячно путем умножения должностного оклада работника на коэффициент стимулирующего вознаграждения, который утверждается внутренним распорядительным документом. Выплата вознаграждения осуществляется на основании распоряжения Председателя Правления только при наличии суммы положительной балансовой прибыли, полученной за месяц и выплачивается в день выплаты заработной платы, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. В рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске, отпуске по беременности и родам, отпуске по уходу за ребенком и отпуске без сохранения заработной платы.

2.1.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за месяц или разовой премии за выполнение особо важной работы применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). В случае отсрочки выплаты вознаграждения срок отсрочки определяется комитетом по мотивации персонала Банка. При прекращении трудового договора, работнику производится выплата отложенного вознаграждения, в случае если комитетом по мотивации было принято решение о его выплате (а, следовательно, и его начислении работнику).

Возможно сокращение или отмена стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку и (или) по соответствующему направлению деятельности, а также в случае, если выплата вознаграждения влечет превышение плановых убытков, о чем составляется соответствующий протокол комитета по мотивации персоналом.

Выплата не производится в случае наличия фактических убытков, возникших в результате принятых решений.

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- разовые (единовременные) премии;
- вознаграждение за финансовые результаты.



**БАНК
РОСТФИНАНС**

Нефиксированная часть вознаграждения, например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами, не используется в Банке для всех сотрудников, управляющих и принимающих риски и иных отдельных служащих.

Председатель Правления
(должность)

(подпись)

А. Б. Прохвятилов
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е. А. Зинченко
(фамилия и инициалы)

18.07.2019г.

