

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом  
АО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК»  
за 2018 год**

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций. Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены. В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24	113 020	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	111 520	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	111 520
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	1 500	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	600
2	Резервный фонд	27	5 651	Резервный фонд	3	5 651
3	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в т.ч.	32, 34	1 813 865	x	x	x
3.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 610 896	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	1 610 896
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	202 969	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	202 969
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	816 488	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	816 488
5	Прочие активы, в т.ч.	12	87 437	x	x	x
5.1	расходы будущих периодов, уменьшающие дополнительный капитал	x	1 112	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 112
6	Переоценка основных средств, уменьшающая для отложенное налоговое обязательство	29	8 283	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 283
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	10	53 212	x	x	x
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	5 946	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	5 946
8	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	5	10 138 973	x	x	x
8.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие источники всего, в т.ч.	x	14 495	x	x	x
8.1.1	уменьшающие базовый капитал	x	14 495	Вложения в собственные акции (доли)	16	14 495

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 2 734 854 тыс. руб., основной капитал - 2 524 114 тыс. руб. или 92 % от собственных средств. В отчетном периоде в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)"). Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2018 год) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.01.19	на 01.01.18

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	6,381	9,527	8,897
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	7,881	9,527	8,897
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	9,881	10,319	11,396

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, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет требования к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки на уровне 0,6 процентов от взвешенных по риску активов. Сведения об объеме требований приведены в таблице ниже.

Страна	Объем требований к капиталу тыс. руб.
Великобритания	67 297
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ	121 848
<b>Итого требования к капиталу к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки</b>	<b>189 145</b>
Доля в общем объеме требований к капиталу по кредитному и рыночному рискам (%)	0,78

Требования включают величину кредитного риска по сделкам ПФИ и средствам, перечисленным для обеспечения сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Банк не раскрывал в составе бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## 2. Информация о системе управления рисками

К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижения целей, предусмотренных Стратегией развития. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных Стратегией развития.

Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды. В качестве существенных можно отметить следующие мероприятия:

- централизация функции управления рисками, охватывающей все значимые для Банка виды рисков, на базе самостоятельного структурного подразделения – Департамента риск-менеджмента, организационно обособленного от бизнес-подразделений Банка, а также включение в зону ответственности риск-менеджмента функций кредитного анализа и управления кредитным процессом в сегменте корпоративных клиентов Банка;

- формирование базового набора нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками (оценку риска, лимитирование, обеспечение, резервирование и т.д.);

- разработка системы ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, формирование принципов их мониторинга;

- развитие и внедрение в кредитный процесс инструментов количественной оценки рисков, базирующихся на статистических методах (в том числе с использованием исторических данных);

- инициирование проектов по автоматизация ключевых процессов и процедур риск-менеджмента, начало централизованного накопления необходимых исторических данных, что закладывает базу для расширения применения статистических методов управления рисками в будущем.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированного объема риска Банка;

- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;

- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк признает на постоянной основе значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У: кредитный, рыночный, операционный риски, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Банк на основе набора количественных и качественных показателей может признать значимыми другие риски, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка.

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск, риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки *экономического* капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему *регуляторного* капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Буфер (резерв) капитала составляет 5% от агрегированного объема значимых рисков, принимаемых в целях расчета достаточности регуляторного капитала.

В целях планирования *экономического* капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина *экономического* капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже 1 раза в год.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков, являются показатели достаточности капитала Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая

составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты;
- Департамент риск - менеджмента;
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

**Совет директоров** реализует следующие полномочия:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

**Правление Банка:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- утверждает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления рисками;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

**Председатель Правления:**

- проводит выработанную Общим собранием акционеров и Советом директоров политику Банка, в т. ч. в области управления рисками и капиталом, организует выполнение их решений;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном настоящей Стратегией уровне;
- приказами по Банку в пределах своей компетенции утверждает в должности лиц, отвечающих за контроль, мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

### ***Комитет по управлению активами и пассивами:***

- осуществляет контроль за диверсификацией рисков;
- осуществляет контроль за достаточностью капитала;
- утверждает план мероприятий по приведению уровня рисков к оптимальному (в части рисков, входящих в компетенцию Комитета);
- утверждает размер открытой валютной позиции Банка;
- утверждает процентную политику Банка;
- утверждает лимиты на:
  - операции структурных подразделений;
  - отдельные типы операций;
  - предельные уровни рисков;
  - предельные убытки по активным операциям;
- устанавливает требования по ликвидности;
- устанавливает целевые показатели по экономическим нормативам Банка и осуществляет контроль над их исполнением;
- представляет на рассмотрение Правлению Банка отчет об уровне рисков Банка (находящихся в компетенции Комитета).

### ***Кредитные комитеты***

- принимают решения по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждают лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

### ***Служба управления рисками (далее по тексту СУР)***

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

### ***Служба внутреннего аудита***

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка;
- проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
- проводит проверку деятельности Службы управления Рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

### ***Служба внутреннего контроля***

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска;

- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Отчеты, отражающие уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком. В отчеты включается информация об агрегированных объемах рисков и рисках, принятых структурными подразделениями Банка, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Система отчетности в рамках ВПОДК включает:

№ п/п	Наименование отчета	Периодичность предоставления и получатели отчетов		
		Совет директоров	Правление Банка	Руководитель СУР Руководители комитетов и профильных подразделений
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
2	Отчеты о результатах стресс-тестирования	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год	
3	Отчеты о значимых рисках в части объемов рисков, принятых структурными подразделениями Банка	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
4	Отчеты о значимых рисках в части агрегированных объемов принятых Банком рисков*	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно
5	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов**	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	
6	Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно



7	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
---	--	---------------	------------	-----------

*\* отчет для Совета Директоров содержит в составе дополнительной информации сведения о кредитном и процентном рисках Банка*

*\*\* в соответствии с полномочиями по установлению лимитов риска, определенных в положении Банка о системе лимитов*

Совет директоров, Правление Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров, Правление Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

Совет директоров, Правление Банка информируется о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения в составе регулярной отчетности ВПОДК, формируемой в сроки, установленные настоящей Стратегией.

Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также размере капитала, оценке достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов предоставляется ежедневно руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками.

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

Основные задачи, решаемые в процессе стресс – тестирования:

- определение влияния стрессовой ситуации на показатели уровня рисков
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России
- выполнение показателей для участия в системе страхования вкладов
- выработка комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, восстановления ликвидности, сохранения капитала и урегулирования нормативов;

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы проведения стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Методика проведения стресс-тестирования» и утверждаются Правлением Банка. Сценарии и процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. При стресс-тестировании учитываются факторы риска концентрации.

Основной метод стресс-тестирования в Банке - сценарный анализ на основе гипотетических событий. При разработке стресс-тестов Банк также может ориентироваться на исторические показатели.

Сценарий моделирует развитие неблагоприятных событий в деятельности Банка, связанных одновременно с кризисными явлениями в экономике, негативными событиями в деятельности кредитных организаций-контрагентов и с изменением лояльности клиентов.

Сценарий должен предусматривать пессимистические и экстремальные, но вместе с тем вероятные события. Банк считает нецелесообразным стресс-тестирование, базирующееся на невероятных условиях.

Сценарий предусматривает:

- снижение качества кредитного портфеля и рост просроченной задолженности по кредитам в результате ухудшения финансового состояния заемщиков;
- значительный отток средств с расчетных счетов клиентов;
- изъятие существенных объемов депозитов юридических и физических лиц (как в связи с окончанием сроков, так и досрочное);
- одновременное изменение курсов валют и учетной цены Банка России на драгоценные металлы в неблагоприятную для открытой позиции сторону;
- кризис на рынке межбанковских кредитов, следствие которого – невозможность привлечения существенных объемов МБК с целью предупреждения разрывов ликвидности;
- снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемого при формировании РВПС;
- рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов;
- раскрытие банковских гарантий.

Обновление (актуализация) параметров стресс-теста, а также изменение периодичности проведения тестирования осуществляется по мере:

- существенного изменения внешних (макроэкономических) или внутренних факторов деятельности Банка;
- существенного отклонения фактических показателей объемов операций и/или риска от показателей предусмотренных бизнес – планом/Стратегией развития;
- внесения изменений в бизнес – план касательно изменения планируемых объемов операций и/или рисков, изменения структуры рисков, перераспределения капитала;
- по запросу Совета директоров, Правления Банка.

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

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Система лимитов Банка устанавливается в соответствии с Положением о системе лимитов АО «БайкалИнвестБанк». Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

Вид риска	Инструменты управления и снижения рисков
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация кредитного портфеля;</li> <li>• комплексная оценка кредитоспособности клиентов;</li> <li>• определение лимитов кредитного риска;</li> <li>• установление предельного риска на одного контрагента;</li> <li>• качественная оценка обеспечения;</li> <li>• кредитный мониторинг;</li> <li>• страхование кредитных рисков;</li> <li>• создание резервов.</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневный контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов;</li> <li>• хеджирование.</li> </ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разграничение доступа к информации;</li> <li>• разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;</li> <li>• организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;</li> <li>• организация двойного ввода;</li> <li>• настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;</li> <li>• автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;</li> <li>• аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневное отслеживание текущей платежной позиции;</li> <li>• перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;</li> <li>• ежедневный расчет нормативов ликвидности;</li> <li>• ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, разработка мер по его регулированию при необходимости.</li> </ul>
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• управление ГЭП;</li> <li>• расчет индикативных лимитов на размер относительного гэпа;</li> <li>• анализ процентной маржи.</li> </ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• система лимитов в целях ограничения рисков концентрации.</li> </ul>

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и агрегированным уровнем рисков осуществляется на постоянной основе.

Осуществление контроля за реализацией ВПОДК осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы Банка.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита процедур ВПОДК.

Процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, осуществляются в рамках инструментов и мер снижения рисков, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в	24 696 650	22 643 230	1 975 732
2	при применении стандартизированного подхода	24 696 650	22 643 230	1 975 732
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	166 411	169 829	13 313
5	при применении стандартизированного подхода	166 411	169 829	13 313
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в т.ч.	38 865	25 188	3 109
17	при применении стандартизированного подхода	38 865	25 188	3 109
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в т.ч.	1 601 725	1 601 725	128 138
20	при применении базового индикативного подхода	1 601 725	1 601 725	128 138
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	26 503 651	24 439 972	2 120 292

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за четвертый квартал не претерпела существенных изменений.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

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

Номер	Наименование статьи	балансовая стоимость активов (обязательства), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой отчетности	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	исключенных 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	
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	886 027	886 027				9 200	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	314 266	314 266					
2.1	Обязательные резервы	65 241	65 241					
3	Средства в кредитных организациях	822 392	822 392					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 118		15 118				
5	Чистая ссудная задолженность	10 138 973	10 138 973					
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-						
6.1	Известиями в дочерние и зависимые организации	-						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-						
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-						
9	Отложенный налоговый актив	-						
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 212	53 212					
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 672	6 672					
12	Прочие активы	87 436	87 436					
13	<b>Всего активов</b>	<b>12 324 096</b>	<b>12 308 978</b>	<b>15 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 200</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-						
15	Средства кредитных организаций	-						
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	8 295 225	154 538				267	8 140 420
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 861 896						4 861 896
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 354						64 354
18	Выпущенные долговые обязательства	543 480	413 480					130 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	28 626						28 626
20	Отложенные налоговые обязательства	2 252						2 252
21	Прочие обязательства	259 601						259 601
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	373 251						373 251
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>9 566 789</b>	<b>568 018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>267</b>	<b>8 998 504</b>

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

на 01.01.2019 г.

Номер		тыс. руб.				
		Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1		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)	12 324 096	12 308 978		15 118	9 200
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	568 285	568 018	-	-	267
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)	11 755 811	11 740 960	-	15 118	8 933
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	22 629 095	16 486 993		4 626 477	350 362
7	Разлиния в оценках					
8	Разлиния, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Разлиния, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	34 953 191	28 795 971	-	72 625	38 865

По строкам 16 и 18 таблицы 3.1 и строке 3 таблицы 3.2 отражена балансовая стоимость обязательств, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств, - гарантийные депозиты и собственные векселя Банка, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера.

По строке 6 таблицы 3.2 отражены взвешенный кредитный эквивалент выданных Банком гарантий (ст.4), номинальная стоимость заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ст.6), в том числе заключенных на срок более 1 месяца (ст.7).

В столбце 7 таблицы 3.2 отражена стоимость балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота), являющихся базой для расчета товарного риска.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе информации о ценах или котировках основного и активного рынка, а в отсутствие таковых – на основании методик оценки.

Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами, основным рынком Банк признает Группу «Московская биржа». Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на торгах Группы «Московская биржа», используются данные, рассчитываемые на основании средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных нерезидентами основным рынком является внебиржевой. Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, выпущенными нерезидентами, используются данные средней цены закрытия информационного агентства BLOOMBERG.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту для определения справедливой стоимости используются Методики, основанные на настоящем – сравнительный подход. Эти методики определяют ценность актива в сравнении его со сходными активами, цена которых уже известна.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля при проведении ежегодной проверки согласно утвержденному плану. В 2018 году соответствующая проверка была проведена в декабре.

По элементам расчетной базы резерва, в части котированных ценных бумаг резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой. Изменение котировок ценных бумаг на внутри месячные даты до 10% включительно относительно балансовой стоимости или стоимости, при которой осуществлялось последнее регулирование резерва, считается несущественным вероятностным диапазоном однодневного колебания котировок, при этом регулирование резерва не производится. На отчетную дату резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:  
на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	115 538	0	8 215 535	37 957
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	37 957	37 957
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	37 957	37 957
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 957	37 957
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	31 205	0	192 381	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	58 145	0	5 481	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 188	0	3 946 779	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 461 211	0
8	Основные средства	0	0	45 732	0
9	Прочие активы	6 000	0	525 994	0



на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	115 511	0	8 231 133	57 757
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	57 757	57 757
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	57 757	57 757
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	57 757	57 757
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 547	0	185 399	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	62 294	0	15 695	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 670	0	4 186 378	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 157 582	0
8	Основные средства	0	0	43 624	0
9	Прочие активы	5 000	0	584 698	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия 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.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

В четвертом квартале 2018 существенного изменения стоимости обремененных активов не было.

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 902	739
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	67 666	30 586
2.1	банкам - нерезидентам	46 825	4 250
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	20 841	26 336
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	120 446	101 901
4.1	банков - нерезидентов	347	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	120 099	101 901

на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 189	739
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	52 515	30 586
2.1	банкам - нерезидентам	32 764	4 250
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	19 751	26 336
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	58 368	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 368	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	141 278	101 901
4.1	банков - нерезидентов	329	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	140 949	101 901

В четвертом квартале 2018 года:

увеличение объема ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам, обусловлено увеличением суммы гарантийного обеспечения для совершения сделок на валютном рынке.

#### 4. Кредитный риск

Воплощая в жизнь стратегию роста, Банк уделяет особое внимание вопросам эффективности и качеству системы риск-менеджмента. Стратегия Банка предполагает закрепление уже достигнутых результатов наряду с дальнейшим развитием с сохранением высокого качества портфеля активов. На протяжении последних нескольких лет показатель уровня просроченной задолженности у Банка находится на низком уровне. Контроль источников гашения кредитов позволяет Банку максимально эффективно управлять кредитными рисками и рисками ликвидности. С целью сохранения кредитного качества портфеля Банк и в дальнейшем планирует концентрировать свое внимание на уже хорошо изученных секторах экономики. В части розничного кредитования Банк имеет консервативный подход к оценке риска и максимально концентрируется на кредитовании низко-рисковых сегментов: клиентов Банка, находящихся на обслуживании в банке по зарплатным проектам. При этом высокое качество портфеля достигается не только за счет предоставления кредитов целевым сегментам, но и за счет выстроенной системы по работе с просроченной задолженностью.

Система управления кредитным риском Банка организована на основании принципов интегрированного управления, а также следующих принципов:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны деятельности Банка, связанной с кредитным риском с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- интеграция процесса управления кредитным риском с организационной структурой банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками банка удовлетворяет требованиям Банка России (банковского регулятора);
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке кредитного риска осуществляется комбинирование финансовых показателей анализа кредитоспособности заемщика с информацией не финансового характера, полученной Банком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении показателя кредитного риска и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации. Оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.
- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов банка.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска, формирование кредитного портфеля с оптимальной структурой.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Принятие эффективных управленческих решений должно быть осуществлено на основании максимально точной оценки и максимально точного прогнозирования уровня кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня кредитного риска Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Минимизация кредитного риска достигается за счет выполнения следующих мероприятий:

- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Банк учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. В рамках кредитного процесса предусмотрено управление принимаемым Банком риском обеспечением (Правлением Банка утверждены «Порядок работы подразделений банка по процедуре предоставления и текущего мониторинга ссуд в неоперационной части» и «Методика оценки залогового имущества»).

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки

финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляются как на уровне отдельной сделки (предоставление кредита, гарантии и иных сделок, несущих кредитный риск), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также требует учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска на основании регуляторного подхода.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

Количественная оценка кредитного риска с целью определения необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска осуществляется на основании регуляторного подхода. При данном подходе порядок расчета взвешенных по уровню риска активов с определением формулы расчета требуемого капитала для покрытия риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 26 июня 2017г. № 180-И.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, устанавливается лимит и определяется система сигнальных значений, достижение которых означает увеличение влияния кредитного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты и сигнальные значения по каждому показателю, устанавливаются Правлением Банка согласно Приложения № 1 к настоящему Положению.

Система лимитов (сигнальных значений) призвана фиксировать повышение уровня кредитного риска Банка. Данная система устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, Директор Департамента риск-менеджмента или Председатель Правления.

В целях обеспечения устойчивого функционирования, Банк определяет склонность к риску-совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей деятельности. Целевой уровень значимых рисков, том числе уровень Кредитного риска, устанавливается исходя из склонности к риску, и утверждается Советом директоров Банка на срок один год в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка в соответствии со Стратегией развития Банка.

На основании склонности к риску формируются лимиты по Кредитному риску.

Кредитный риск, в качестве лимитов распределяется по структурным подразделениям Банка. Лимиты на Кредитный риск устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие Кредитного риска (лимиты по бизнес- подразделениям).

Лимиты по бизнес - подразделениям, основываются на бизнес-плане и уровне значимого риска и утверждаются Правлением Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет ежемесячный контроль за агрегированным объемом значимых рисков, а также за соблюдением принятых объемов каждого значимого для Банка вида риска, в том числе Кредитного риска, об изменениях объемов кредитного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов кредитного риска. Сотрудник Департамента риск-менеджмента ежемесячно, формирует «Отчет об уровне кредитного риска». Указанный отчет, в

соответствие с уровнем кредитного риска, представляется уполномоченному органу Банка для рассмотрения и принятия решения по управлению кредитным риском.

В случае превышения на отчетную дату каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита (достижения сигнального значения), а также превышения допустимого уровня среднего взвешенного значения показателей Департамент риск-менеджмента составляет собственное заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска и доводит данную информацию в рамках отчета об уровне кредитного риска до Правления Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет ежедневный контроль за соблюдением бизнес-подразделениями выделенных им лимитов Кредитного риска. Представление отчетов об использовании установленных лимитов Руководителю Службы управления рисками, руководителям бизнес-подразделений производится ежедневно.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, 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 кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- утверждение целевого уровня кредитного риска, устанавливаемого исходя из склонности к риску;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления кредитным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- утверждение ежемесячных лимитов кредитного риска, в том числе величина выделенного на покрытие данного риска капитала;
- утверждение распределения ежемесячных лимитов кредитного риска по подразделениям Банка, основанных на бизнес-плане и уровне значимого риска;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

Полномочия Председателя Правления Банка:

- обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе кредитным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление кредитным риском, определение порядка взаимодействия между ними;

- рассмотрение и согласование внутренних нормативных документов банка, регулирующих основные принципы и порядок управления рисками, в том числе кредитным риском;

- утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска и контроль их выполнения;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Полномочия службы внутреннего аудита:

- осуществление плановых проверок структурных подразделений банка;
- проведение оценки эффективности методов оценки и управления кредитным риском;

- 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 (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- осуществление контроля за выполнением принятых в банке процедур по управлению кредитным риском и оценка их эффективности, в рамках проводимых проверок.

Полномочия Департамента риск-менеджмента - службы управления рисками:

- подтверждение уровня кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов о совершении сделок, несущих кредитный риск;

- мониторинг уровня кредитного риска;

- обобщение и обработка информации подразделений банка об индикаторах кредитного риска;

- подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления банка об уровне кредитного риска;

- осуществление разработки процедур по управлению кредитным риском, включая методы оценки кредитного риска, а также применение указанных процедур;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;

- обеспечение своевременности и правильности оценки риска по сделкам, несущим кредитный риск;

- оперативное уведомление Департамента риск-менеджмента о выявленных факторах, способных оказать влияние на изменение оценки риска по сделкам;

- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;

- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;

- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки кредитного риска.

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия кредитных комитетов:

- принимает решения по осуществлению сделок кредитного характера;

- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента, прочие подразделения Банка в функциональные обязанности, которых входит контроль кредитного риска, также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.



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

							тыс. руб.
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), 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		314 755		10 411 724	587 506	10 138 973
2	Долговые ценные бумаги				-		-
3	Внебалансовые позиции				18 002 618	373 251	17 629 367
4	Итого	0	314 755	-	28 414 342	960 757	27 768 340

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

							тыс. руб.
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

У Банка нет ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П: на 01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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:	8 234	53	4 364	53	4 364	0	-	0
1.1	судам (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	8 234	53	4 364	53	4 364	0	-	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам (п. 3.14.3)	255 642	21	53 685	1	3 312	-20	-	50 373
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	500 000	21	105 000	0	-	-21	-	105 000
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	437 025	50	218 546	1	5 693	-49	-	212 853

на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590 и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	7 997	51,00	4 078	100,00	7 997	49,00	3 919
1.1	ссуды	7 997	51,00	4 078	100,00	7 997	49,00	3 919
2	Реструктурированные ссуды	143 036	21,12	30 213	1,07	1 535	-20,05	-28 678
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	816 663	21,00	171 499	0,49	3 975	-20,51	-167 524
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	933 959	50.00	466 995	3.88	36 249	-46.12	-430 746	

Снижение в отчетном периоде суммы требований и резерва, отраженных по строке 2 Таблицы 4.1.2 до нуля обусловлено тем, что ссуды, включенные в указанную строку по состоянию на 01.10.2018г., в четвертом квартале 2018 года были полностью погашены. Существенное снижение в отчетном периоде суммы условных обязательств кредитного характера, а также объемов сформированного резерва, отраженных по строке 8 Таблицы 4.1.2 в большей степени связано с уменьшением в отчетном периоде количества банковских гарантий, выданных принципалам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	145 432
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	265 654
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	77 323
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	3 607
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст. 5)	330 156

Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 265,65 млн. руб., выход из просрочки составил 77,32 млн. руб. (18,8%), данный показатель свидетельствует об эффективности взыскания просроченной задолженности, проведения мероприятий (реализация имущества, исполнительные производства, процедуры банкротства) направленных на снижение объемов по просроченным ссудам более 90 дней. Прирост просроченной задолженности к предыдущему периоду составил 56%.

По юридическим лицам всего 2 договора (просрочка свыше 90 дней) составляет 69,7 млн руб., компания ООО ПК "МОЛОС" и ОАО "Черноглазовские мельницы" по данным компаниям происходит процедура банкротства.

По физическим лицам основная часть просрочки приходится на ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (154 шт.) На каждом этапе просроченной задолженности проводятся мероприятия по её взысканию (реализация залогового имущества, банкротство ФЛ, судебное взыскание, проведение реструктуризаций (увеличение срока, кредитные каникулы и т.д.)).

На 01.01.2019 всего реструктуризировано 160 ссуд, на общую сумму судной задолженности 351,8 млн руб. Основной объем реструктуризации приходится на ссуды физическим лицам (153 шт.).

73,8% реструктуризаций относятся к обесцененным.

Признание задолженности обесцененной, а также определение реструктурированных кредитных требований осуществляется в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России № 590-П.

## Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

О К Л А Т О	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	36 325	0	0	36325
03	Краснодарский край	224 002	0	0	224002
04	Красноярский край	116 933	0	7960	108 973
05	Приморский край	78 569	0	156	78413
07	Ставропольский край	58 982	0	0	58 982
08	Хабаровский край	18 154	0	18030	124
10	Амурская область	637 304	0	637304	0
11	Архангельская область	7 585	0	0	7585
12	Астраханская область	13 353	0	0	13353
14	Белгородская область	22 196	0	0	22196
15	Брянская область	5 944	0	0	5944
17	Владимирская область	20 709	0	0	20 709
18	Волгоградская область	26 285	0	167	26118
19	Вологодская область	13 951	0	0	13951
20	Воронежская область	108 644	0	0	108 644
22	Нижегородская область	64 544	0	0	64 544
24	Ивановская область	30 898	0	0	30 898
25	Иркутская область	1 450 166	0	1354743	95423
27	Калининградская область	4 659	0	0	4659
28	Тверская область	20 508	0	0	20508
29	Калужская область	34 223	0	0	34 223
32	Кемеровская область	137 793	0	44000	93 793
33	Кировская область	12 716	0	0	12 716
34	Костромская область	40 999	0	0	40999
35	Республика Крым	712	0	112	600
36	Самарская область	158 958	0	0	158 958
37	Курганская область	9 697	0	0	9 697
38	Курская область	10 593	0	0	10 593
40	Санкт-Петербург	99 519	0	4936	94 583
41	Ленинградская область	62 659	0	7329	55 330
42	Липецкая область	101 730	0	0	101 730
44	Магаданская область	507 057	0	491310	15 747
45	г. Москва	1 683 553	0	1 348 130	335 423
46	Московская область	375 651	0	44429	331 222
47	Мурманская область	924	0	0	924
49	Новгородская область	40 810	0	25000	15 810
50	Новосибирская область	87 506	2520	11	84 975
52	Омская область	107 562	0	47833	59 729
53	Оренбургская область	19 118	0	0	19 118
54	Орловская область	39 458	0	21919	17 539
56	Пензенская область	10 347	0	0	10347
57	Пермский край	48 601	0	0	48601
58	Псковская область	1 638	0	0	1638
60	Ростовская область	119 968	0	0	119 968
61	Рязанская область	24 120	0	0	24120
63	Саратовская область	18 561	0	0	18 561
65	Свердловская область	130 927	0	1312	129 615
66	Смоленская область	378 113	0	356461	21652

О К А Т О	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
68	Тамбовская область	28 675	0	0	28 675
69	Томская область	82 042	0	0	82 042
70	Тульская область	110 570	0	0	110 570
71	Тюменская область	135 464	0	0	135 464
73	Ульяновская область	31 686	0	0	31 686
75	Челябинская область	90 975	0	15	90 960
76	Забайкальский край	418 751	0	328294	90 457
77	Чукотский автономный округ	162 020	0	162020	0
78	Ярославская область	59 651	0	0	59 651
80	Республика Башкортостан	124 892	0	0	124892
81	Республика Бурятия	138 037	0	29 723	108 314
82	Республика Дагестан	27 000	0	27 000	0
86	Республика Карелия	37 544	0	0	37 544
88	Республика Марий Эл	2 785	0	0	2 785
89	Республика Мордовия	5 068	0	0	5 068
92	Республика Татарстан	172 217	0	11	172 206
94	Удмуртская Республика	20 887	0	0	20 887
95	Республика Хакасия	276	0	0	276
96	Чеченская Республика	2 645	0	0	2 645
97	Чувашская Республика- Чувашия	14 405	0	0	14 405
98	За пределами РФ (Швейцария)	46 824	46824	0	0
99	За пределами РФ (г. Лондон)	20 841	0	20841	0
	ИТОГО	8 956 479	49 344	4 979 046	3 928 089

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	4979046	100.00	2 866 440	100
1.1	добыча полезных ископаемых	1450844	29.14	877 765	30.62
1.2	обрабатывающие производства	557785	11.20	404 762	14.12
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	290823	5.84	0	0.00
1.4	строительство	923100	18.54	349 702	12.20
1.5	транспорт и связь	535221	10.75	216 048	7.54
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	466779	9.37	141 882	4.95

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143519	2.88	251 061	8.76
1.8	прочие виды деятельности	610975	12.27	625 220	21.81
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 676 323	73.84	2 499 414	87.20
2.1	Индивидуальным предпринимателям	95 347	1.91	42 719	1.49

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3-х лет	Просроченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 186 039	438405	3672241	2934970	1164668	330156	10 726 479
Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	-	-	-	-	-	1 770 000
Межбанковские кредиты	46 825	0	2 519	0	0	0	49 344
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	281 754	263 139	2 908 501	1 163 218	291 351	71 083	4 979 046
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	87 460	175 266	761 221	1 771 752	873 317	259 073	3 928 089

Информация о классификации активов по категориям качества и объемах реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.10.2018 года	
	Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов	Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов



1	Объем активов, в т.ч. по категориям качества	8 956 478	28 699	7 774 258	26 486
1.1.	I (стандартные)	925 931	2 306,00	649 058	6 100
1.2.	II (нестандартные)	6 397 082	22 886	4 657 866	18 103
1.3.	III (сомнительные)	954 179	452	1 644 894	371
1.4.	IV (проблемные)	155 398	8	174 900	26
1.5.	V (безнадежные)	523 888	3 047	647 540	1 886
2	Расчетный резерв на возможные потери	934 505	X	1 333 296	X
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	587 507	X	642 918	X
4	Фактический резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	587 507	3 183	642 918	2 186
4.1.	II	107 909	368	75 301	297
4.2.	III	76 281	49	160 149	24
4.3.	IV	30 862	4	36 873	22
4.4.	V	372 455	2 762	370 595	1 843
5	Просроченная задолженность	850 177	5 756	740 660	2 670
6	Удельный вес просроченной задолженности	9,52%	20,06%	9,53%	10,08%
7	Реструктурированная задолженность	324 429	X	314 927	X
8	Удельный вес реструктурированной задолженности	3,63%	X	4,05%	X

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

На 01 января 2019г:

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
			1	Ссуды всего, в т. ч.:	850 177	418 882	
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	850 177	418 882	105 935	42 464	282 896	371 701
1.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению	5 756	2321	976	652	1807	2841

(тыс. руб.)

	процентных доходов						
ИТОГО	855 933	421 203	106 911	43 116	284 703	374 542	

Методы снижения кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Банк учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. В рамках кредитного процесса предусмотрено управление принимаемым Банком риском обеспечением (Правлением Банка утверждены «Порядок работы подразделений банка по процедуре предоставления и текущего мониторинга ссуд в неоперационной части» и «Методика оценки залогового имущества»).

Кредиты клиентов по видам залогового обеспечения

(тыс. руб.)

Статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2018 г.
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	79 948	209 327
- собственные векселя в залоге	79 948	164 589
- залог драгметаллов	0	44 738
Кредиты с обеспечением 2 категории качества	1 679 588	3 063 766
- закладные и залог недвижимости	163 244	116 778
- залог ликвидных вещей	1 154 009	2 493 020
- залог имущественных прав	0	0
- поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса	362 335	453 968
Прочие	13 367 312	7 547 830
- поручительства	6 160 687	5 303 676
- залог паев ПИФа	0	0
- прочие	7 206 625	2 244 153
Необеспеченные кредиты	167 583	290 625
Ссудная задолженность (без учета МБК)*	8 886 213	7 719 384

\*Сумма кредитов по видам обеспечения превышает общую ссудную задолженность, так как почти все кредиты имеют несколько видов обеспечения и при гашении в

соответствии с графиком или частичном досрочном гашении залоговая стоимость обеспечения обычно не изменяется.

### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

(тыс. руб.)

Статьи	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Обеспечение 1 категории качества	215 000	162 000
- собственные векселя в залоде	215 000	162 000
- гарантийный депозит	0	-
Обеспечение 2 категории качества	2 792 197	5 959 376
- закладные и залог недвижимости	456 420	485 224
- залог акций третьих лиц		-
- залог ликвидных вещей	2 179 477	5 278 898
- залог имущественных прав	0	-
- поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса	156 300	195 234
Прочие	54 233 096	35 687 739
- поручительства	29 335 184	22 522 946
- залог паев ПИФа	0	-
- прочие	24 897 911	13 164 793
Итого обеспечения	57 240 293	41 809 115

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитным продуктам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, как правило, должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек Банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Оценка рыночной стоимости (залоговой) стоимости объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества и их ликвидность устанавливается на основании заключения сотрудника подразделения по работе с залогами и иных сотрудников, на которых возложены обязанности по оценке имущества, предоставляемого в залог.

По ссудам, обеспечение по которым принято для корректировки размера расчетного резерва, справедливая стоимость предмета залога определяется не реже одного раза в квартал. Порядок определения справедливой стоимости залога и оценка его ликвидности определяется в порядке, установленном внутренним регламентом Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Указанный анализ проводится на основании данных сети Интернета (с учетом специальных сайтов), данных Росреестра, риэлторских компаний (как в части условий совершения

сделок купли-продажи, так и в части мониторинга динамики стоимости аналогичного имущества), а также на основании оценки состояния рынка предложений на продажу имущества, которое характеризует рыночный (покупательский) спрос на имущество.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 327 321	811 652	631 018	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
3	Всего,	9 327 321	811 652	631 018	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	314 704	-	-	-	-	-	-

на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 524 796	10 000	10 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	54 490						
3	Всего,	8 579 286	10 000	10 000	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	32 458						

Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом, собственными номинированными в той же валюте, что и требование, векселями Банка, находящимися в залоге у Банка в виде залога, в размере 80% справедливой стоимости ценных бумаг, залогом золота в слитках, учитываются в целях расчета нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0. По состоянию на 01.01.19 снижение кредитного риска обеспечивалось принятым в залог золотом в слитках в сумме 551 млн. руб., а также собственными векселями, находящимися в залоге у Банка, в сумме 80 млн. руб. По состоянию на 01.07.18 с коэффициентом 0 учитывались кредитные требования, обеспеченные собственным векселем в залоге у Банка в сумме 10 млн. руб.

Банк не использовал кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства),
		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		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 961 801	-	2 961 801	-	161 579	5,46
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	330 091	4 855	329 897	4 855	133 893	40,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	891	-	891	-	891	
6	Юридические лица	2 302 243	8 040 754	2 205 248	7 092 753	9 077 707	97,63
7	Различные заемщики (контрагенты)	6 185 492	9 957 009	5 800 314	9 389 385	14 723 202	96,93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	26 926	-	26 866	-	36 871	137,24
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	364 305	-	309 215	-	309 885	100,22
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	65 620	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	69 751	-	21 609	-	32 414	150,00
13	Прочие	677 356	-	656 654	-	220 269	33,54
14	Всего	12 984 475	18 002 618	12 312 495	16 486 993	24 696 650	85,75

на 01.07.2018 г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), 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		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 166 701	-	1 166 701	-	86 315	7,4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	212 239	4 855	212 212	4 855	118 292	54,5

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность			-		-	
6	Юридические лица	820 253	3 341 171	798 560	2 950 095	3 630 961	96,9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 511 081	9 226 478	6 942 704	8 851 409	15 916 838	100,8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 923		18 923		26 532	140,2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	573 635		541 274		576 191	106,5
10	Вложения в акции			-		-	
11	Просроченные требования (обязательства)	62 779		-		-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	51 943		14 826		22 240	150,0
13	Прочие	664 837		617 586		175 004	28,4
14	Всего	11 082 389	12 572 504	10 312 786	11 806 359	20 552 373	92,9

Объем требований, взвешенных по уровню риска, существенно не изменился за второе полугодие 2018 года, при этом основной рост произошел за счет активов и обязательств кредитного характера юридических лиц с коэффициентом риска 100%.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

№ п/п		наименование объектов																				Итого
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	20%			
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 филиалы стран в том числе обслуживающие территории стран	290000	-	-	-	-	-	14500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290000		
2	Средства Резервной Федерации и другие органы власти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
3	Банковские организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
4	Иные средства (резервы)	-	20100	-	2000	-	-	6600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30700		
5	Иностранная валюта и денежные средства, размещенные в банках и кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60		
6	Иностранная валюта	2000	-	-	-	-	-	8000	2000	5100	-	1900	-	-	-	-	-	-	-	9200		
7	Иностранная валюта (банковские)	6000	-	-	-	-	-	14000	1000	7000	2000	4000	300	-	-	-	-	-	-	15700		
8	Иностранная валюта (небанковские)	-	-	-	-	-	-	-	200	700	-	1500	-	-	-	-	-	-	-	2300		
9	Иностранная валюта (банковские)	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	130	-	-	-	-	-	-	-	140		
10	Иностранная валюта (небанковские)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Иностранная валюта (банковские)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
12	Иностранная валюта (небанковские)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
13	Итого	290000	20100	-	2000	-	-	14500	2000	5100	-	1900	-	-	-	-	-	-	-	30700		
14	Итого	290000	20100	-	2000	-	-	14500	2000	5100	2000	4000	300	-	-	-	-	-	-	30700		

на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

№ п/п	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		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	2																				
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	929 296	188 862					48 543													1 166 701
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		103 339		32 207			81 521													217 067
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	120 177																			
7	Различные заправки (жироприемы)	120 381																			3 748 655
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью									343 862		236 980									15 794 112
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью								4 631			14 292									18 923
10	Вложения в акции																				541 274
11	Прочие требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышением коэффициента риска																				0
13	Прочие	12 425	537 696					67 465													14 826
14	Всего	1 182 279	829 897	0	32 207	0	0	19 150 766	244 241	343 862	0	335 892	0	0	0	0	0	0	0	0	617 586
																					22 119 144



Во втором полугодии 2018 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) увеличилась на 6,7 млрд. руб. Основной прирост произошел в рамках кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100% - 4,3 млрд. руб. и кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 0% - 2,6 млрд. руб.

## 5. Кредитный риск контрагента

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (кредитный риск контрагента) применяется методика, установленная Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России N 180-И.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска контрагента, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения контрагента. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	тыс. руб.	
						Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	15118	57 507	X	1.4	72 625	99 542
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	99 542

на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для	3	10 783	X	1.4	10 786	13 931
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	13 931

В течение отчетного периода произошло увеличение размера кредитного риска контрагента в соответствии с ростом объема заключенных сделок ПФИ.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ: на 01.01.2109 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	5 350	66 869
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску	5 350	66 869

на 01.07.2108 г.

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	744	9 294
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	744	9 294

Банк рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизированному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты. За отчетный период риск контрагента увеличился в связи с увеличением объема сделок. В целом риск контрагента занимает несущественную долю в общем объеме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

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

на 01.01.2109 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	137	-	-	-	-	137
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	4 578	-	50 317	17 593	-	72 488
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	4 715	-	50 317	17 593	-	72 625

на 01.07.2108 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	284	1 792	-	-	-	-	2 076
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	2 046	-	6 551	113	-	8 710
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	284	3 838	-	6 551	113	-	10 786

Величина, подверженная кредитному риску контрагента увеличилась в рамках роста объема риска по сделкам с юридическими лицами. Основная доля риска по сделкам ПФИ на отчетную дату приходится на контрагента, зарегистрированного в офшорной зоне (Виргинские острова, Британские) и учитывается с коэффициентом 150%.

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

Банк не использовал обеспечение по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ	2 582 502	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	100 232	20 046
9	Гарантийный фонд	13 508	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-

на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ	1 386 714	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	537 696	107 539
9	Гарантийный фонд	12 425	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-

Изменение величины, взвешенной по уровню риска, в течение отчетного периода связано со снижением размера индивидуального клирингового обеспечения.

## 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

## 7. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Для целей выявления и оценки рыночного риска Банк определяет структуру торгового портфеля, состоящий из следующих ликвидных инструментов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и(или) драгоценном металле;
- открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и(или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

По торговому портфелю рыночные риски связаны с отрицательной переоценкой стоимости инструментов при изменении котировок различных факторов рыночного риска:

- долговых инструментов
- товарно-сырьевых инструментов
- валютных пар
- индексов
- драгоценных металлов

Факторами рыночного риска выступают как значения перечисленных показателей, так и значения волатильности этих показателей, а также показатели корреляции между ними.

Ликвидные торговые операции связаны с открытием для целей извлечения прибыли позиций в инструментах, стоимость которых непосредственно зависит от рыночных показателей и подвержена постоянным изменениям. Целенаправленное, намеренное принятие рыночного риска, преследующее в качестве основной цели получение прибыли, допускается только в рамках торговых операций. Позиции, открываемые в рамках операций, должны удовлетворять следующим критериям:

- позиции формируются в торговых целях, т.е. в целях краткосрочной перепродажи финансовых инструментов(период владения сроком до одного года), получения прибыли от их переоценки, или в целях хеджирования других позиций.
- по инструментам, в которых открываются позиции(или по соответствующим базовым активам), должен существовать активный рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать с биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника котировки, отражающие фактические и регулярные сделки, совершаемые участниками рынка и определять справедливую стоимость позиций.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.



В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и контроля в управлении рыночным риском:

Совет директоров Банка:

- утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации.

Правление Банка:

- организует процесс управления рыночными рисками в Банке;
- определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рыночными рисками.
- утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска;
- устанавливает лимиты рыночного риска на открытые позиции в разрезе инструментов и подразделений Банка;
- утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям;
- утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений);

СУР:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рыночными рисками;
- проводит стресс-тестирование по рыночным рискам;

СВА:

- оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Общая величина аппетита к рыночному риску и значения параметров аппетита к рыночному риску устанавливаются Советом директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Значения рыночного риска могут устанавливаться для Банка в целом и отдельно для:

- торговых операций бизнес-подразделений;
- операций в рамках портфеля долговых ценных бумаг;
- валютных позиций

В отношении валютного риска аппетит к риску устанавливается на минимально возможном уровне. Этот риск может приниматься только в силу отсутствия возможности эффективно хеджировать валютные позиции – например, из-за регулятивных требований или отсутствия на рынке эффективных инструментов хеджирования.

В целях текущего управления рыночным риском, Казначейство ежедневно осуществляет прогноз изменения позиций торгового портфеля банка по осуществленным и планируемым операциям бизнес-подразделений и на основе результатов анализа принимается решение о необходимости (либо об отсутствии необходимости) корректировки позиции банка в целом. Управление платежными потоками ресурсов банка и регулирование открытой валютной позицией осуществляется Казначейством Банка.

Контроль соблюдения лимитов рыночного риска осуществляется в порядке определенном внутренним документом о системе лимитов Банка. СУР обеспечивает

независимый последующий контроль рыночных рисков, в том числе идентификацию, оценку и мониторинг рисков, подготовку предложений для Правления Банка об установлении лимитов, последующий контроль соблюдения этих лимитов, подготовку регулярной управленческой отчетности о рыночных рисках. Управленческая отчетность позволяет коллегиальным органам управления Банка корректно оценивать объем, состав и характер принимаемых Банком рисков и понимать потенциальные убытки, связанные с рыночными рисками, в случае реализации стрессовой ситуации на финансовых рынках.

Управленческая отчетность о рыночных рисках и использовании лимитов подготавливается СУР. В составе материалов внутренней управленческой отчетности ежемесячно представляются СУР на рассмотрение Правления Банка отчеты о рыночном риске:

- Отчет о рыночном риске торгового портфеля;
- Отчет открытой валютной позиции;
- Информацию о величине и использовании установленных лимитов по состоянию на отчетную дату;
- Информацию о фактах превышения лимитов в течение отчетного периода;
- Информацию о достижении контрольных значений;

В случае необходимости – предложения по осуществлению хеджирования, изменению позиций или лимитов на принятие рыночного риска.

**Таблица 7.1.** Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода: на 01.01.2019 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	17 443
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	21 422
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	38 865

на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	22 818
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	22 818

По состоянию на 01.01.2019 года **процентный риск** рассчитывался в отношении производных финансовых инструментов, базисным активом которых является иностранная валюта и золото. Объем сделок (номинальная стоимость) на отчетную дату составил 7 208,98 млн.руб.; основной объем сделок заключен на срок, не превышающий 1 месяц. Общий процентный риск по сделкам составил 1 395,43 тыс.руб., рыночный риск – 17 442,89 тыс.руб.

**Товарный риск** рассчитывался в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро) и производных финансовых инструментов, базисным активом которых является серебро.

В декабре 2018 года размер **валютного риска** не принимался в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало 2 процента (на отчетную дату составило 0,27%).

По состоянию на 01.07.2018 года рыночный риск рассчитывался в отношении еврооблигаций ПАО «Газпром» ISIN код: XS1038646078. Эмитент выпуска Gaz Capital S.A. Выпуск облигаций имеет рейтинги, позволяющие классифицировать ценные бумаги, как облигации с низким риском в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

Процентный риск по сделкам ПФИ равен 0, т.к. все сделки заключены на срок, не превышающий 30 дней.

## 8. Информация о величине операционного риска

Целью управления операционным риском является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- обеспечение максимальной сохранности активов и собственного капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков;
- постоянное наблюдение за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки операционного риска;
- оценка достаточности капитала Банка на покрытие операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес - процесс или операцию.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях - это:

- анализ при внедрении новых технологий и продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Основным инструментом выявления операционного риска является сбор данных о реализациях событий операционного риска. В сборе данных принимают участие все без исключения работники Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая «База данных событий операционного риска» (далее - База данных). В Базе данных отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков, о причинах их возникновения, об индикаторах операционного риска.

В каждом структурном подразделении Банка руководитель либо лицо, его замещающее, является ответственным за внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в Базу данных.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка, оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в действующей редакции). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Мониторинг операционного риска проводится Банком с целью обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности банка операционному риску. Также, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Оценка уровня операционного риска производится на основе собранных данных о событиях операционного риска, реализовавшихся в Банке.

Для определения уровня операционного риска, в Банке используется «Методика оценки уровня операционного риска». В данной методике используется оценка операционного риска на основе отдельных индикаторов операционного риска, в рамках которых устанавливаются границы уровня риска, и осуществляется его оценка, а также система итоговой оценки операционного риска.

В зависимости от итоговой оценки уровня операционного риска Служба управления рисками, доводит информацию об уровне риска до органов управления Банка, которые принимают решения по снижению уровня риска в соответствии с «Методикой оценки уровня операционного риска».

Контроль за соблюдением, установленных в Банке правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Служба управления рисками не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Правлению Банка и Службе внутреннего контроля Карту риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности) и «Отчет об уровне операционного риска».

Информация об уровне операционного риска предоставляется Совету Директоров ежеквартально.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, 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 операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском структурными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- ежегодное рассмотрение информации о состоянии основных параметров операционного риска;

обеспечение осуществления контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском;

утверждение целевого уровня операционного риска.

Полномочия Правления Банка:

организация и обеспечение эффективности системы управления операционным риском;

организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления операционным риском;

утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления операционным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском, уровня принятого риска;

утверждение значений индикаторов операционного риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

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;

утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска и контроль их выполнения;

инициация внесения изменений в индикаторы, используемые для оценки уровня операционного риска.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

выявление операционного риска во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, в рамках проводимых проверок;

осуществление плановых проверок структурных подразделений Банка;

проведение оценки эффективности методов оценки и управления операционным риском;

осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности, в рамках проводимых проверок.

Полномочия Службы управления рисками:

контроль за внесением Ответственными сотрудниками Банка информации в аналитическую «Базу данных событий операционного риска»;

мониторинг уровня операционного риска;

обобщение и обработка информации подразделений Банка об индикаторах операционного риска на основе «Базы данных событий операционного риска»;

контроль уровня операционного риска;

подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления Банка об уровне операционного риска;

осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к введению;

контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;

соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;

несение ответственности за своевременное и качественное выявление событий операционного риска;

надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении; своевременное внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в «Базу данных событий операционного риска» на постоянной основе; разработка предложений, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2015	2016	2017	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	382 702	1 071 581	1 108 467	854 250
<b>Операционный риск (Д*0,15)</b>				<b>128 138</b>

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала с множителем 12,5. Влияние операционного риска на достаточность капитала Банка оценивается в сумме 1 601 725 тыс. руб.

#### 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основной целью Банка в сфере управления процентным риском является создание и совершенствование механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций
- контроль уровня процентной маржи
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат и Капитал Банка.

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

Полномочия подразделений Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях. Полномочия отдельных работников Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом. Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В зависимости от уровня процентного риска определяется, какое подразделение и орган

Банка осуществляет разработку и реализацию мероприятий по снижению и/или минимизации процентного риска.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины **коэффициента разрыва** по состоянию на конец года (GAP-анализ) и **показателя процентного риска** на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием от 3 апреля 2017 г. № 4336-У. GAP-анализ проводится в целом по Банку совокупно по всем валютам на отчетную дату на ежемесячной основе. При этом финансовые инструменты, участвующие в расчете, включаются по балансовой стоимости и отражаются в российских рублях по курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Построение срочной структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, осуществляется путем их агрегирования по статьям, которые отражают определенный вид и направление операций Банка. Активы и пассивы группируются по интервалам срочности (временным интервалам).

После проведения группировки процентных активов и пассивов рассчитываются следующие показатели:

- сумма активов и сумма обязательств в каждом временном интервале, в т.ч. нарастающим итогом;
- абсолютный GAP как разность суммы активов и суммы пассивов в каждом временном интервале;
- коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом), равный отношению в каждом временном интервале активов нарастающим итогом к обязательствам нарастающим итогом (рассчитывается в пределах одного года).

показатель процентного риска – определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций (положительный GAP) и суммой взвешенных открытых коротких позиций (отрицательный GAP) (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае необходимости осуществления измерения процентного риска в отношении номинированных в отдельной иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют составляется с использованием упрощенного сценария изменения общего уровня процентных ставок на 100 базисных пунктов на период до года

Оценка уровня процентного риска производится также:

- при поступлении от других подразделений Банка информации о необходимости изменения уровня процентных ставок по отдельным инструментам;
- при изменении предельных процентных ставок;
- при планировании бюджета Банка на следующее полугодие (анализ



чувствительности);

- при создании нового банковского продукта, исходя из условий продукта и планируемого объема его привлечения/размещения.

Для оценки достаточности собственных средств Банка на покрытие процентного риска проводится стресс-тестирование с использованием сценария изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на период до года. В зависимости от текущей рыночной ситуации (волатильность ставок) предполагаемое изменение процентной ставки может варьироваться от 100 до 800 базисных пунктов.

В каждом временном интервале в пределах одного года рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода/прибыли/капитала путем взвешивания абсолютного GAP (совокупно по всем валютам) на изменение процентной ставки и на временной коэффициент. На основе полученных данных рассчитывается изменение капитала Банка на величину суммарного возможного изменения чистого процентного дохода за один год в процентах.

Активы	Временные интервалы												Неучтенные в установленном процентной ставки	
	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн 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
<b>Валютные активы</b>													886 327	
Денежные средства и их эквиваленты														
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 573													1 070 844
Судная задолженность, причитающаяся кредитным организациям	2 115 700	495 553	863 505	2 925 595	1 574 403	1 347 216	764 345	317 734	20 194	8 324	6 035	-	-	901 209
Иностранная валюта	1 773 887													49 344
Иностранная валюта	247 072	320 803	604 273	2 427 382	661 286	595 023	234 958	82 119	-	-	-	-	-	154 358
Финансовые инструменты	94 741	174 750	258 232	498 213	913 114	752 193	529 387	236 615	20 194	8 324	6 035	-	-	697 507
Вложения в доли участия в компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в доли участия в компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 259
<b>Внебалансовые активы</b>													71 649	
Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	4 229 300													-
Валютно-процентные сделки	2 632 033	347 353												-
Продовольственные сделки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	23 446 630			6 741 765										-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых активов</b>	<b>32 430 236</b>	<b>842 906</b>	<b>862 505</b>	<b>9 667 360</b>	<b>1 574 403</b>	<b>1 347 216</b>	<b>764 345</b>	<b>317 734</b>	<b>20 194</b>	<b>8 324</b>	<b>6 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 059 988</b>
<b>Валютные пассивы</b>														
Средства кредитных организаций, всего, из них:														
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в виде балансовых средств депозитов кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитными организациями, всего, из них:														
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 142 096	267 210	578 777	1 821 881	66 191	77 741	-	-	-	-	-	-	-	1 568 560
депозиты юридических лиц	142 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты физических лиц	2 058 090	59 620	156	1 071	4 021	77 739	-	-	-	-	-	-	-	1 568 393
кредиты (депозиты) физических лиц	1 941 421	207 390	578 621	1 820 810	62 170	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	374 153	117 218	78 092	-	33 335	-	-	-	-	-	-	-	-	167
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Источники собственных средств (капитал)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 318
<b>Внебалансовые обязательства</b>													2 816 769	
Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	4 266 050													-
Валютно-процентные сделки	2 640 865	350 363												-
Продовольственные сделки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	23 450 386			6 719 446										-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>34 853 530</b>	<b>734 791</b>	<b>656 869</b>	<b>8 541 327</b>	<b>99 526</b>	<b>77 741</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 601 747</b>
<b>GAP</b>	<b>- 2 423 294</b>	<b>108 115</b>	<b>205 636</b>	<b>1 126 033</b>	<b>1 474 877</b>	<b>1 269 475</b>	<b>764 345</b>	<b>317 734</b>	<b>20 194</b>	<b>8 324</b>	<b>6 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>к</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода (тыс. руб.)</b>														
Показатель	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	Итого за год									
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	к									
+400 базисных пунктов	-92 892,9	3 603,8	5 140,9	11 260,3	-72 887,9									
-400 базисных пунктов	92 892,9	-3 603,8	-5 140,9	-11 260,3	72 887,9									

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет оценку и мониторинг процентного риска, включая результаты стресс-тестирования, с этой целью формируется «Отчет об уровне процентного риска». Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа процентного риска Банка, также ежеквартально информация об уровне процентного риска представляется Совету директоров Банка.

Отчет об уровне процентного риска содержит следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам
- результаты стресс-тестирования
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд
- информацию о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами)

Для более полного анализа процентного риска СУР также формируется и анализируется на ежемесячной основе расчет чистой процентной маржи, включающий расчет доходности балансовых активов (по договорам и фактической) и расчет стоимости балансовых пассивов (по договорам и фактической). Чистая процентная маржа представляет собой соотношение чистого процентного дохода (процентные доходы минус процентные расходы) и средней величины работающих активов Банка.

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты:

- на размер коэффициента разрыва по состоянию на конец года
- на снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года
- на величину процентного риска на всем временном интервале

Контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений процентного риска осуществляет СУР. Пересмотр лимитов производится Правлением Банка не реже одного раза в год.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, КУАП, Служба внутреннего аудита, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска в рамках своей компетенции. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки соблюдения процедур по управлению процентным риском. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита АО «БайкалИнвестБанк».

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Материалы анализа используются для формирования процентной политики, оценки эффективности работы Банка и принятия управленческих решений.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2019г. осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127:

Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.) 100 БП		до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	Итого за год
ИТОГО	при увеличении ставок	-23 223,2	901,0	1 285,2	2 815,1	-18 222,0
	при уменьшении ставок	23 223,2	-901,0	-1 285,2	-2 815,1	18 222,0
ДОЛЛАР США	при увеличении ставок	-7 510,2	2 605,6	-183,7	344,7	-4 743,6
	при уменьшении ставок	7 510,2	-2 605,6	183,7	-344,7	4 743,6
ЕВРО	при увеличении ставок	-2 097,2	-137,3	-62,6	-43,8	-2 341,1
	при уменьшении ставок	2 097,2	137,3	62,6	43,8	2 341,1

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков Банка вследствие непредвиденного дефицита денежных средств для исполнения обязательств перед клиентами, контрагентами и прочими кредиторами. Реализация риска ликвидности - необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита.

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В целях управления риском ликвидности применяется следующая организационная структура:

- Совет директоров Банка утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление риском ликвидности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;

- Правление Банка утверждает внутренние документы Банка по управлению ликвидностью, утверждает бизнес-планы, которые отражают показатели ликвидности, утверждает предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, утверждает целевой уровень нормативов ликвидности, осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности или реализации кризисного сценария, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих разграничение на определенный период компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

- Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, рассматривает мероприятия, направленные на поддержание ликвидности и выносит на рассмотрение Правления Банка, осуществляет общее руководство управлением ликвидностью, решает вопросы по оперативному регулированию ликвидности

- Заместители Председателя Правления, курирующие подразделения, отвечающие за размещение и привлечение ресурсов, – осуществляют непосредственное руководство своими подразделениями и отвечают за выполнение ими функций по управлению ликвидностью, определенных данным Положением.

- Департамент риск-менеджмента (Отдел контроля соблюдения нормативов Управления финансовых рисков) обеспечивает разработку методик (процедур) расчета показателей ликвидности, контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, планирование предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, расчет предельных сумм вложений в активы по срокам (установленных норм) в случаях появления риска потери ликвидности, а также при возникновении дефицита ликвидности, расчет, контроль за соблюдением предельных значений и анализ показателей избытка/дефицита ликвидности, расчет, прогноз и контроль оценки группы показателей ликвидности (состояние ликвидности), формирование отчетности в рамках управления ликвидностью, участие в проведении стресс-тестирования риска ликвидности

- Казначейство обеспечивает разработку внутренних нормативных документов Банка по управлению ликвидностью, управление текущей платежной позицией Банка в разрезе отдельных валют, ведение перспективных платёжных календарей, контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам вложений в инструменты при заключении соответствующих сделок, формирование отчетности в рамках управления ликвидностью

- Подразделение, отвечающее за работу на финансовом рынке обеспечивает ведение локальных платежных позиций отдельных структурных подразделений Банка, заключение

сделок с целью регулирования ликвидности, в том числе согласно рекомендации Казначейства и решениям Правления Банка;

- Подразделения, отвечающие за размещение ресурсов – обеспечивают контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам выдаваемых кредитов при заключении сделок.

- Подразделения, отвечающие за привлечение ресурсов – в условиях негативного для Банка развития событий, влекущего ухудшение ликвидности, а также в случае возникновения дефицита ликвидности осуществляют действия, предусмотренные Положением об управлении риском ликвидности.

- Служба внутреннего аудита – оценивает эффективность системы управления риском ликвидности.

Факторами риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;

- степень рыночной ликвидности активов банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);

- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Целью Банка в сфере управления риском ликвидности является определение путей и средств по поддержанию платежеспособности Банка, обеспечивающих возможность Банка в необходимые сроки и в полном объеме отвечать по финансовым обязательствам.

Основными задачами Банка в области управления риском ликвидности являются:

- обеспечение условий своевременного и полного выполнения обязательств;
- выполнение минимальных требований к показателям ликвидности, предусмотренных ЦБ РФ;

- поддержание ликвидности на удовлетворительном уровне в составе оценки финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием № 4336-У от 03.04.2017 г.

- прогнозирование и поиск путей по нормализации показателей ликвидности за счет управления активами и пассивами;

- анализ причин и контроль факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией и управление срочной ликвидностью.

В Банке ведется ежедневная текущая платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Отчет о текущей платежной позиции Банка, который ведется и пересматривается Казначейством в течение всего операционного дня.

На основе анализа Отчета о текущей платежной позиции определяется прогнозируемый избыток (дефицит) ликвидности текущего дня и определяется вероятность соблюдения ликвидности (краткосрочный прогноз ликвидности).

Казначейство согласованно действует со всеми структурными подразделениями и принимает все необходимые меры по восстановлению текущей платежной позиции.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа вторичных ликвидных активов.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением; осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности (Н2 "Норматив мгновенной ликвидности", Н3 "Норматив текущей ликвидности", Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности")
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Система управления срочной ликвидностью Банка включает:

- анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития событий (процедуры и методы проведения стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе Банка «Методика проведения стресс-тестирования»);
- анализ активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
- планирование сроков привлечения и размещения ресурсов;
- разработка рекомендаций по оптимизации структуры активов и пассивов;
- разработка сценариев поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по восстановлению ликвидности:

СУР производит детальный анализ структуры активов и пассивов и дает рекомендации по ограничению роста активов и привлечению дополнительных ресурсов с указанием объемов и сроков.

Оценка качества управления ликвидностью проводится с использованием коэффициентного метода. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей (индикаторов уровня ликвидности), расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе количественно определяется обобщающий результат - оценка группы показателей ликвидности (состояние ликвидности). Обобщающий результат по группе показателей ликвидности рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов ликвидности.

СУР ежемесячно осуществляет обзор и анализ состояния ликвидности Банка (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа состояния ликвидности Банка Департамента риск-менеджмента и производит оценку качества управления ликвидностью Банка. Информация о состоянии нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, представляется Совету директоров Банка ежемесячно. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Совета директоров незамедлительно с момента выявления указанного ухудшения. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех Структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние

ликвидности. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки системы контроля и организации процесса управления ликвидностью.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В 2018 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности. Значение нормативов ликвидности:

(в %)	Нормативное значение,	Внутренний лимит, (%)	Фактическое значение, (%)	
			на 01.01.19	на 01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	Min 20	96,22	133,43
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	Min 60	143,52	172,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	Max 120	46,09	50,98

По состоянию на 01 января 2019 года предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности соблюдены.

СОБЛЮДЕНИЕ ПРЕДЕЛЬНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЕФИЦИТА (ИЗБЫТКА) ЛИКВИДНОСТИ  
АО "БайкалИнвестБанк" на 01.01.19

№ п/п	Коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности	Предельное значение (в целом по банку) 4 кв 2018	Факт на 01.01.2019
1.	Коэффициент дефицита/избытка ликвидности по срокам погашения от "до востребования" до 5 дней	-40,0%	-23,3%
2.	Коэффициент дефицита/избытка ликвидности по срокам погашения от "до востребования" до 30 дней	-30,0%	-10,9%
3.	Коэффициент дефицита/избытка ликвидности по срокам погашения от "до востребования" до 1 года	-40,0%	-17,8%

Расчет коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности производится в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.07.00г. № 139-Г

## II. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и разделе 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Сведения об обязательных нормативах приведены в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	94,6	131,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	142,1	170,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	46,4	51,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	19,3	20,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	454,3	420,5

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50	Не применяется	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,3	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	2,4	1,4
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	8,7	Не применялся

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

#### Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал (тыс.руб.)	2 524 114	2 539 362	1 974 128	1 713 952	1 520 238
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	28 908 639	26 408 682	22 169 851	18 178 463	20 396 820
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	8,7	9,6	8,9	9,4	7,5

#### Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Основной капитал	2 524 114	2 539 362
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	12 218 317	11 507 329
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	89 093	71 311
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	16 601 229	14 830 042
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 908 639	26 408 682

Показатель финансового рычага на 01.01.2019 составил 8,7%, снизившись за четвертый квартал 2018 год на 0,9 процентных пункта за счет прироста балансовых активов и внебалансовых требований под риском (+9,5%).

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено в большей степени увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 1 771 млн. руб. за счет предоставления банковских гарантий.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

## **12. Информация о системе оплаты труда**

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И в Банке разработано и утверждено Советом директоров в новой редакции Положение о системе оплаты труда работников АО «БайкалИнвестБанк» (далее Положение), вступившее в силу с 14.03.2018 г.

Положение распространяется на всех работников Банка, включая работников филиала и внутренних структурных подразделений.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год. Решение о пересмотре действующей системы оплаты труда принимается Советом директоров по итогам оценки эффективности ее организации и функционирования, а так- же в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков. При рассмотрении вопроса о необходимости пересмотра действующей системы оплаты труда, Совет Директоров принимает во внимание как независимую оценку системы оплаты труда, осуществляемую внешним аудитором в рамках ежегодного аудиторского заключения, так и предложения Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками (при наличии таких предложений).

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются в рамках своей компетенции Службой внутреннего аудита на основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда, Службой управления рисками. Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, на которого, по решению Совета директоров, возложены функции контроля и регулирования вознаграждений и организации системы оплаты труда и оценка ее соответствия стратегии Банка, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров. Решением Совета директоров функций по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда в Банке, ее оценке, в том числе обязанности по подготовке соответствующих решений Совета директоров и иных документов возложены на члена Совета директоров Никишову Е.А., а в ее отсутствие на члена Совета директоров Попова Д.В.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- районный коэффициент и процентную надбавку;
- вознаграждение в виде премий;
- компенсационные выплаты
- часовую тарифную ставку в соответствии со штатным расписанием Банка;



Система премирования работников Банка базируется на принципах эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании предложений руководителя (куратора) соответствующего структурного подразделения, приказом Председателя Правления Банка, работникам Банка могут производиться следующие премиальные выплаты:

- премия по результатам деятельности Банка за месяц (далее – ежемесячная премия);
- премия по результатам работы за год (далее отсроченная премия);
- единовременные премии.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- материальное стимулирование работников Банка для достижения целей деятельности Банка,

- улучшение качественных и количественных результатов их труда;
- формирование творческого и ответственного отношения к труду

Ежемесячная премия выплачивается в случае достижения Банком по результатам работы за отчетный месяц следующих показателей:

- положительный операционный результат;
- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», процентный риск оценивается не хуже чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка от 03.04.2017 г №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»).

Размер ежемесячной премии, для всех работников Банка, определяется с учетом выполнения работником, в отчетном месяце, следующих установленных качественных показателей премирования:

- качественное выполнение показателей эффективности, целей и задач, установленных в соответствующих должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях;

- соблюдение сроков выполнения работ, в рамках своих должностных обязанностей;
- соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- соблюдение принципов профессиональной этики, предусмотренных в Кодексе

Корпоративной этики.

При этом дополнительно при расчете размера ежемесячной премии для подразделений Банка, осуществляющих операции(сделки) несущие риски, кроме показателей качества, учитываются количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком, в рамках деятельности этих подразделений риски. Председатель Правления вправе принять решение о выплате премии в полном размере в случае выполнения количественных показателей соответствующим подразделением не менее чем на 2/3. Если количественные показатели оказываются ниже, решение о выплате или не выплате премии сотрудникам подразделения принимает Совет Директоров.

Фиксированная часть заработной платы работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% общего объема ежемесячной заработной платы. Размер ежемесячной премии работников указанных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

При расчете размера ежемесячной премии для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается оценка показателей качества для данных подразделений.

В связи с достижением Банком финансовых результатов, установленных Положением, а именно:

- положительный операционный результат работы Банка за месяц;
  - выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;
  - оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», процентный риск оценивается не хуже чем «приемлемый» в соответствии с указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»
- работникам выплачивалась ежемесячная премия.

В целях стимулирования достижения долгосрочных результатов для работников Банка, принимающих риски, применяется выплата премии отсроченной на срок, достаточный для определения окончательного финансового результата произведенных операций несущих риски.

В соответствии с Положением в категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются члены коллегиальных и исполнительных органов, а именно:

- Члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2019 3 человек);
- Заместители Председателя Правления - 3 человека (из них 2 человека являются членами Правления Банка);
- Операционный директор;
- Начальник Управления конверсионных операций;
- Руководитель Филиала;
- Члены кредитных комитетов и иные должностные лица, уполномоченные внутренними документами Банка или распорядительными актами исполнительных органов Банка принимать решение о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (по состоянию на 01.01.2019 23 человека).

Отсроченная премия выплачивается работникам Банка, принимающим риски, если по итогам деятельности Банка за отчетный год достигнуто исполнение всех установленных показателей:

- уровень доходности Капитала составляет не менее 35%;
- уровень основных объемных и финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка на отчетный год, исполнен в полном объеме;
- уровень агрегированного объема значимых рисков, установленного Стратегией управления рисками и капиталом на отчетный год соблюдался;
- уровень оценки показателей капитала, активов, доходности, ликвидности и качества управления не ниже «хорошее», процентный риск оценивается как «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У;
- выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение отчетного года.

Целевой размер отсроченной премии должен составлять не менее 40% от общей годовой суммы нефиксированной части заработной платы.

Если по итогам работы за отчетный год все установленные показатели выполнены, то итоговый размер отсроченной премии определяется в зависимости от уровня выполнения показателей, установленных для корректировки размера отсроченной премии по направлениям деятельности, с учетом периода отсрочки.

Банк применяет следующие показатели для корректировки размера отсроченной части премии по направлениям деятельности:

- показатели оценки рисков;
- оценка уровня доходности;
- нарушения, выявленные надзорными органами;
- уровни просрочки по активным портфелям;

- выполнение показателей Стратегии развития Банка;
- выполнение целевых показателей по пассивному портфелю.

Применение таких условий и показателей для корректировки отсроченной части премии обосновывается необходимостью учета сроков получения финансовых результатов деятельности, рисков и доходности деятельности подразделений, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

По итогам деятельности Банка за 2018 год не достигнуты установленные уровни по следующим показателям:

- рентабельность капитала,
- доходные активы,
- средства клиентов,
- оценка капитала, активов, ликвидности и качества управления.

В соответствие с Положением по итогам деятельности за 2018 г. основания для выплаты отсроченной части премии работникам Банка, принимающим риски, отсутствуют, в связи с чем Совет директоров принял решение о невыплате отсроченной премии.

В течение отчетного и предшествующего отчетному периодов Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

**Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.**

Суммы выплат заработной платы за 2018 г. приведены в таблице:

Показатели	(тыс. руб.)	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.
Количество работников, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.*	5	29
Общий размер выплат по видам выплат:	13215	23164
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	10298	17251
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	2918	5913
выходные пособия	0	0
отсроченная премия	0	0
В т.ч. выплаты при увольнении:		
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	378	372
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	0	0
выходные пособия	0	0
отсроченная премия	0	0

\*3 работников категории «Исполнительные органы» являются одновременно работниками категории «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков». Зарплата указанных работников указана по категории «Исполнительные органы».

В отчетном периоде указанной категории сотрудников не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Корректировки вознаграждений указанной категории лиц не производились.

Самая крупная выплата при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 378 тыс. руб.

Председатель Правления



Н.П. Бобылева