

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 января 2019 года.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
<i>Глава 1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.</i>	<i>3</i>
<i>Глава 2. Информация о структуре капитала.</i>	<i>5</i>
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
<i>Глава 1. Организация системы управления рисками.</i>	<i>9</i>
<i>Глава 2. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала</i>	<i>14</i>
<i>Глава 3. Стресстестирование</i>	<i>15</i>
<i>Глава 4. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК.</i>	<i>16</i>
<i>Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2018 год.</i>	<i>17</i>
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	21
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	27
<i>Глава 1. Управление кредитным риском</i>	<i>27</i>
<i>Глава 2. Риск концентрации.....</i>	<i>29</i>
<i>Глава 3. Система лимитов и взаимодействие подразделений.....</i>	<i>30</i>
<i>Глава 4. Отчетность.....</i>	<i>32</i>
<i>Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска.....</i>	<i>32</i>
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	42
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ	47
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	47
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	52
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	52
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	57
<i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	<i>61</i>
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	61
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У) и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России, в части информации необходимой к раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне.

Информация о рисках составляется в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за 2018 год, размещённой в разделе "Финансовые отчеты" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kubankredit.ru/obanke/finansovye-otchety/> (далее – годовая бухгалтерская отчетность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно, по состоянию на 1 января 2019 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Глава 1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- создание условий для свободного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.

В соответствии с внутренними процедурами достаточности капитала, Банк определяет следующие виды капитала:

- Располагаемый капитал, т.е. собственные средства Банка, определенные в соответствии с Положением банка России № 646-П;
- Необходимый (потребляемый) капитал, т.е. совокупный капитал необходимый для покрытия рисков;
- Плановый уровень капитала, т.е. целевой уровень капитала;
- Минимальный (регуляторный) капитал.

Основной задачей управления капиталом для Банка является интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками. В рамках определения уровня планового капитала, Банк определяет склонность к риску – совокупный предельный объем рисков, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия) (риск-аппетит).

В Банке разработаны и используются для анализа достаточности капитала процедуры управления капиталом в условиях стресса.

Регулярное информирование органов управления Банка о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечивает постоянный контроль над уровнем достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала Банк разрабатывает систему лимитов, включающую в себя:

- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок) с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по росту бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Процедуры управления капиталом Банка направлены на:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- контроль за показателями риск-аппетита, а так же соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала;
- соблюдение баланса между риском, доходностью и ликвидностью операций;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении капитала, в целях увеличения доходности.

Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Глава 2. Информация о структуре капитала.

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В годовой бухгалтерской отчётности за 2018 год представлена следующая информация о собственных средствах (капитале) Банка:

- В Разделе 1 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала) раскрыта информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- В Разделе 5 формы 0409808 раскрыты основные характеристики инструментов капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается на постоянной основе по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 и обновляется ежеквартально в составе указанной формы отчётности, а также в качестве самостоятельного раскрытия в случае изменения основных характеристик инструментов капитала.

Сведения о структуре и достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка приведены в указанных выше разделах отчёта об уровне достаточности капитала.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизованным подходом, установленным

инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России №180-И).

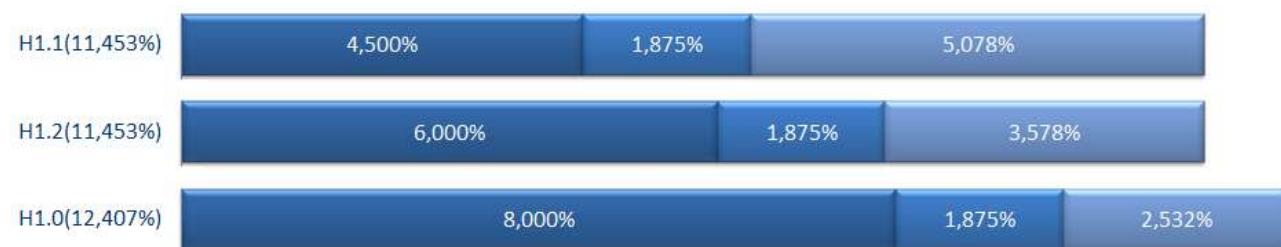
Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2019 года составила 11 089 031 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска – 89 377 458 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – 12,407%.

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №180-И. Кроме того, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая в 2018 году 1,875%;
- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для выполнения нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со стратегией развития.



Минимальное нормативное значение
Значение надбавки поддержания достаточности капитала
Запас для выполнения норматива с учетом надбавок

В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 91,0%. В составе компонентов основного капитала 100% приходится на базовый капитал, который сформирован главным образом за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторской организацией, резервного фонда и уставного капитала. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств за счет переоценки.

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

Результат сопоставления данных формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) годовой бухгалтерской отчётности (далее - форма 0409806), являющихся источниками для составления Раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) указан в Таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	246 500	x	x	x
1.1	отнесённые в базовый капитал	x	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	81 762 690	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 663 822	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	115 488	x	x	x

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.2 настоящей таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	115 488
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	53 971	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	62 042 534	x	x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты капитала добавочного финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты капитала добавочного финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	

В отчётном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке не менялись.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности, является неотъемлемым условием долговременного устойчивого развития Банка в современных условиях. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента,

необходимая для поддержания оптимального соотношения между риском и доходностью при принятии решений на всех уровнях управления.

Система управления рисками в Банке представлена многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками.

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление Банка, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка раскрыты в пункте 5.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчётности.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Стратегия развития устанавливает базовые принципы и порядок функционирования системы управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Цель Стратегии состоит в обеспечении устойчивости бизнеса Банка, повышения его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах, т.е.:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а так же иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;
- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- выполнение требований регулятора;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Стратегия направлена на решение следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение и оценка значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

1. Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следуют поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

2. Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе

склонности к риску, разрабатывают методы оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

3. Независимая оценка системы управления рисками Банка и эффективности процессов управления рисками (3-ая линия защиты). Управление внутреннего аудита проводит оценку системы управления рисками Банка и эффективности процессов управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты (методы):

- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- резервирование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа;
- контроль.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций, сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок. Лимитная политика КБ «Кубань Кредит» ООО является основным документом, регламентирующим общие принципы применения, процедуры установления и контроля лимитов в рамках системы управления рисками и капиталом, содержит порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

Диверсификация - метод контроля риска за счет распределения вложений и ограничения воздействий фактора риска за счет предотвращения излишней концентрации на отдельном объекте или контрагенте.

Резервирование - создание специальных фондов за счет текущей прибыли Банка для покрытия ожидаемых потерь в стоимости активов в результате событий рисков (кредитного, рыночного, операционного).

Поддержание достаточности капитала – принятие Банком мер по поддержанию достаточного уровня собственных средств для покрытия возможных рисков.

Уклонение от риска - избежание рискованных вложений и взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами.

Аналитическая работа - сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соблюдения установленных процедур управления рисками и капиталом, их соответствия масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. Субъектами, осуществляющими контроль в рамках своих компетенций, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента, руководители структурных подразделений Банка.

Применение указанных и иных приемов управления различными видами рисков при совершении банковских операций и сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок управления отдельными видами рисков.

Оценка значимости рисков осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с необходимым или регулятивным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан значимым на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

В процессе идентификации рисков и оценки их значимости принимают участие все подразделения Банка, которые вовлечены в бизнес-процесс, Служба риск-менеджмента, Управление внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля. Признание риска значимым влечет за собой процедуры лимитирования и контроля за соблюдением устанавливаемых сигнальных значений.

Планирование уровня подверженности рискам осуществляется Банком посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Банка.

Для планирования деятельности в Банке используются риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях, и риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях.

Управление совокупным уровнем рисков Банка включает:

- расчет показателей, характеризующих уровень совокупного риска Банка;
- оценку отклонения уровня рисков Банка от установленных плановых (целевых) уровней;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденной склонности к риску;
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Оценка совокупного уровня рисков Банка осуществляется не реже одного раза в квартал.

Глава 2. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие выбранной бизнес-модели (т.е. характеру и масштабу осуществляемых Банком операций), а так же уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность по ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Расчет совокупного необходимого капитала осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения показателей склонности к риску.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового ежегодного отчета включает:

- расчет совокупного необходимого капитала;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении капитала, проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления и наблюдательного совета Банка в процессы управления рисками;
- оценку эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и наблюдательным советом Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений коллегиальными рабочими органами Банка по управлению рисками и органами управления Банка. Подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала. Наблюдательный совет учитывает результаты ВПОДК при принятии решений о размерах выплат, определенных п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Глава 3. Стress-тестирование

Стресс-тестирование – оценка устойчивости текущего положения Банка к маловероятным, но возможным, стрессовым ситуациям. Стресс-тестирование направлено на реализацию следующих целей и задач:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае стресса;
- обеспечение оптимального управления бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессов.
- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей ликвидности под стрессом;
- оценка рентабельности бизнеса в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Стресс-тестирование проводится на основе собственных сценариев, Банк использует «оптимистический», «умеренный» и «пессимистический» стресс-сценарии.

Процедуры стресс-тестирования определены в Порядке проведения стресс-тестирования Банка.

Стресс-тестирование осуществляется на основе: исторических (значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих предполагаемые последствия стандартных вероятностных моделей) или гипотетических (моделирование значительного события, которое не имело места в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих предполагаемые последствия стандартных вероятностных моделей) сценариев.

Основными требованиями к сценариям стресс-тестирования являются существенная вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года и значимость потерь от реализации сценария для Банка (не менее 0,1% от капитала Банка).

Стресс-тестирование может проводиться либо в предположении о динамическом балансе, либо в предположении о статическом балансе.

Разработка новых и/или пересмотр текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка, происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, но не реже 1 раза в год.

Результаты проводимых Банком стресс-тестов, используются при определении:

- склонности к риску по значимым рискам;

- определение планового (целевого) уровня рисков
- планового (целевого) уровня достаточности капитала.

Согласно утвержденному порядку, - в отношении показателей склонности к риску, характеризующих уровень достаточности капитала Банка, определяется величина его запаса, - буфер достаточности капитала под стресс, предназначенный для покрытия снижения имеющегося в распоряжении Банка капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса. Величина данного буфера представляет собой разность показателя достаточности капитала, полученного по результатам стресс-тестирования (сценарий – «умеренный»), и установленного регулятивного уровня.

Аналогично определяется величина запаса достаточности капитала по устанавливаемым показателям склонности к риску.

Итогом учета результатов стресс-тестирования является соблюдение следующего условия - величина запаса достаточности капитала по устанавливаемым показателям склонности к риску должна превышать величину запаса достаточности капитала, полученную по результатам стресс-тестирования (сценарий – «умеренный»).

Глава 4. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц.

Управленческая отчетность обеспечивает решение задач управления рисками и предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования ограниченного круга лиц, принимающих решения.

Органы управления и структурные подразделения используют данные внутренней отчетности по рискам при принятии решений по текущей деятельности.

Отчет о значимых рисках включает следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения Банком ВПОДК, в том числе 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 Банком обязательных нормативов.

Банк формирует отчетность о рисках и ВПОДК на регулярной основе и предоставляет Наблюдательному совету Банка, Правлению Банка и Председателю Правления, в следующем порядке и со следующей периодичностью:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, периодичность – ежегодно.
- Отчет о результатах стресс-тестирования, периодичность – ежегодно.
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении установленной склонности к риску, представляются:
 - ✓ Наблюдательному совету Банка, периодичность – ежеквартально;
 - ✓ Правлению Банка и Председателю Правления, периодичность – ежемесячно.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, периодичность - по мере выявления указанных фактов.

Представление отчетов начальнику Службы риск-менеджмента, руководителям структурных подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке и со следующей периодичностью:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, периодичность – ежедневно;
 - отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, периодичность – ежемесячно.

Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2018 год.

В 2018 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;

- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требований (обязательств) на 01 января 2018 и 01 января 2019 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчётного периода.

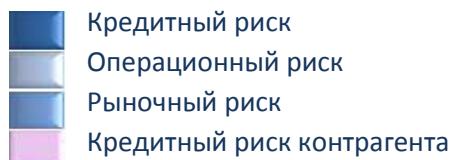
Таблица 2.1
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	69 556 692	70 468 041	5 564 535
2	при применении стандартизированного подхода	69 556 692	70 468 041	5 564 535
3	при применении ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 365	10 368	1 309
5	при применении стандартизированного подхода	16 365	10 368	1 309
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 327 488	9 584 850	746 199
17	при применении стандартизированного подхода	9 327 488	9 584 850	746 199
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 476 913	10 476 913	838 153
20	при применении базового индикативного подхода	10 476 913	10 476 913	838 153
21	при применении стандартизированного подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	89 377 458	90 540 172	7 150 197

В целом, за отчётный период состав и структура подверженных риску активов, существенно не изменились.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, млрд. рублей:


Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 января 2019 года 77,8% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Увеличение кредитного риска за 2018 год составило 6 594 046 тыс. руб. (+10,5%), в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля сократилась на 1,7% (с 79,5% до 77,8%).

Величина кредитного риска контрагента на 01 января 2019 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на начало отчетного периода величина данного риска снизилась с 302 885 тыс. руб. до 16 365 тыс. руб.

Рыночный риск составляет 10,4% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался рост рыночного риска на 2 515 788 тыс. руб. (+36,9%), главным образом за счет увеличения вложений Банка в облигации.

На 01 января 2019 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 10 476 913 тыс. руб. Рост величины операционного риска, требующей покрытия капиталом, по сравнению с началом отчетного периода составил 1 401 900 тыс. руб., доля в общем объеме рисков, определяемых в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) увеличилась на 0,2 процентных пункта.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в процентах:

-  Кредитный риск
-  Операционный риск
-  Рыночный риск
-  Кредитный риск контрагента



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2019 составил 7 150 197 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 11 089 031 тыс. руб.

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

Информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в форме 0409806 и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, раскрыта в таблице 3.1.

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации	из них:				
				Подверженных кредитному риску	Подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	4 089 200	X	4 089 200				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 180 325	X	3 180 325				
3	Средства в кредитных организациях	910 730	X	840 766	69964			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	X		684323		18 531 036	
5	Чистая ссудная задолженность	61 131 804	X	61 128 330	3474			
6	Требование по текущему налогу на прибыль	69 192	X	69 192				
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 663 822	X	5 548 334				115 488
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 739	X	67 739				
9	Прочие активы	680 369	X	654 246				26123
10	Всего активов	94 324 217	X	75 578 132	757 761	0	18 531 036	141 611
II. ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	467 566	X					467 566
12	Средства кредитных организаций	655 935	X		655935			0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 106 755	X					81 106 755
13.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	68 500 388	X					68 500 388

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации	из них:				
				Подверженных кредитному риску	Подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X					0
15	Выпущенные долговые обязательства	67 480	X					67 480
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 975	X					42 975
17	Отложенные налоговые обязательства	53 971	X					53 971
18	Прочие обязательства	508 725	X					508 725
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	190 168	X					190 168
20	Средства акционеров (участников)	246 500	X					246 500
21	Резервный фонд	1 332 524	X					1 332 524
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	995 021	X					995 021
23	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	400 000	X					400 000
24	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 167 811	X					7 167 811
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 088 786	X					1 088 786
26	Всего обязательств	94 324 217	X		655935			93 668 282

По строке 4 таблицы 3.1 отражены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе, по графе 6 - долговые обязательства Российской Федерации, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по ссуде, привлеченной от центрального контрагента. Информация о данной сделке раскрыта в разделе V настоящей Информации. Так же, данные ценные бумаги отражены по графе 8

данной таблицы, в сумме требований, подверженных рыночному риску, информация о котором представлена в таблице 7.1 раздела VII настоящей Информации.

В таблице 3.2 представлена информация о величине различий между активами, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и активами, в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала. Так, на 01 января 2019 года, указанные различия отсутствуют, - величина активов, отраженная в форме 0409806 соответствует суммам требований, отраженным в Информации о рисках.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номе р	Наименование статьи	Всего, из них:	Подвержен- ных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов, отраженная в форме 0409806 (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	94 866 929	75 578 132	0	757 761	18 531 036
2	Балансовая стоимость активов банковской группы			не применимо		
3	Балансовая стоимость обязательств, отраженная в форме 0409806 (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	655 935	0	0	655 935	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы			не применимо		
5	Чистая балансовая стоимость активов	94 210 994	75 578 132	0	101 826	18 531 036
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 387 404	1 387 404	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
9	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	95 598 398	76 965 536	0	101 826	18 531 036

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обременённых и необременённых активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых 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:	2 006 930	984 980	87 913 777	10 699 259
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 959 297	984 980	17 861 940	10 699 259
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	7 162 681	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 162 681	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:	1 959 297	984 980	10 699 259	10 699 259
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 959 297	984 980	10 699 259	10 699 259
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	47 633	0	747 377	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 333 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	48 200 953	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13 102 611	0
8	Основные средства	0	0	4 935 659	0
9	Прочие активы	0	0	731 904	0

Информация о балансовой стоимости обременённых и необременённых активов Банка, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца квартала, предшествующего отчётной дате.

Согласно Учётной политике Банка утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признание активов в балансе Банка.

При обременении активов обязательствами, обеспечением по которым они являются, прекращение их признания на соответствующих счетах по учёту в балансе Банка не осуществляется.

Отражение балансовой стоимости кредитов и ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлечённым средствам, на счетах внебалансового учёта осуществляется только при наличии таких средств, учтённых в балансе; исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с полученным кредитом, отражённом на соответствующем балансовом счете.

В рамках текущей деятельности Банк осуществляет привлечение денежных средств от:

1. Банка России – в рамках порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, определенного Указание Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" (далее – Указание Банка России №4801-У);

2. Небанковской кредитной организации Центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)), - в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Модель финансирования Банка, в том числе определяющая размер и виды обременённых активов, устанавливается в заключённых с кредиторами договорах.

Помимо выше перечисленного, к числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся и операции в рамках расчетов на организованных рынках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, представляющих собой обременённые активы, обеспечивающие участие Банка в платёжных системах, а также проведение клиринговых расчетов, определены договорами, в том числе с:

1. НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на организованном рынке ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
2. РНКО "Платежный Центр", являющейся оператором и расчётным центром платежной системы «Золотая корона»;
3. ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющейся оператором и расчетным центром международной платежной системы Western Union в России.

Иные операции с обременением активов в отчётном периоде Банком не проводились.

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3. необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг, которое обусловлено, главным образом, увеличением вложений Банка в облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, входящих в торговый портфель, а так же увеличение балансовой стоимости ссуд, предоставленных юридическим и физическим

лицам. Кроме того, из таблицы 3.3 исключена информация о допустимых для предоставления в качестве обеспечения сумм ссудной задолженности юридических лиц (графа 6 строки 6), по причине отсутствия заключенных в 2018 году договоров с Банком России, в рамках Указания Банка России № 4801-У, в части финансирования под залог прав требований.

В нижеприведенной таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTах	22 737	112 983
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими 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:	324 501	315 880
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	324 501	315 880

За 2018 год у Банка отсутствовала ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов. В отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

Обязательства Банка перед нерезидентами в большей степени представлены срочными вкладами физических лиц.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 1. Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- снижения уровня кредитного риска;

- исключения конфликта интересов;
- принятия Банком приемлемых кредитных рисков, адекватных масштабам бизнеса Банка;
- повышения качества кредитного портфеля Банка;
- принятия надлежащих управленческих решений по предотвращению и (или) минимизации возможных убытков Банка и ухудшения его финансового положения в результате реализации кредитного риска;
- обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности поддержания кредитного риска на приемлемом уровне.

Основными задачами для достижения поставленных целей являются:

- выявление, идентификация, измерение, оценка, анализ и определение приемлемого уровня кредитного риска;
- постоянный контроль и мониторинг уровня кредитного риска;
- формирование оперативных и объективных сведений об уровне и величине кредитного риска;
- быстрое и адекватное реагирование, созданной в Банке системы управления рисками, направленное на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров;
- контроль за соблюдением лимитов, посредством сигнальных значений;
- установление перечня корректирующих мероприятий, зависящего от степени приближения использования лимита к сигнальному значению;
- разработка мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении кредитных операций;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- безусловное соблюдение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций во внутрибанковских нормативных документах;
- постоянный контроль соблюдения специалистами Банка положений внутрибанковских нормативных документов;
- невозможность проведения банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- установление лимитов на проведения операций (сделок);

- разграничение полномочий принятия решений при кредитовании;
- незамедлительность передачи информации об изменениях структуры кредитного портфеля, об изменении уровня и величины кредитного риска, обо всех нестандартных операциях и ситуациях председателю Правления Банка и комитету по управлению рисками;
- регулярное проведение стресс-тестирования кредитного риска;

Процесс управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация (выявление) риска;
- анализ и оценка риска;
- реагирование на риск (мероприятия по управлению риском);
- мониторинг и контроль риска.

Данные этапы управления кредитными рисками применяются Банком как на уровне отдельных контрагентов, операций и кредитных продуктов, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Глава 2. Риск концентрации

Текущая бизнес-модель Банка, в рамках общего кредитного риска, подразумевает принятие риска концентрации, т.е. риска, возникающего в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Основными источниками риска концентрации являются:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- предоставление кредитов связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц);
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.

В текущем отчётном периоде, значимыми компонентами профиля кредитного риска, в части отраслевой концентрации кредитного портфеля, были признаны следующие отрасли:

- Строительство
- Сельское хозяйство
- Оптовая и розничная торговля.

Наравне с общим управлением кредитным риском, в Банке идентифицируются и лимитируются требования, несущие кредитный риск, к заёмщикам-юридическим лицам, ведущим свою деятельность в указанных отраслях.

Помимо коэффициента отраслевой концентрации, характеризующего степень концентрации кредитного портфеля по отраслям, Банком контролируются следующие показатели:

- Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент концентрации кредитных рисков на инсайдеров - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н25, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент максимальной задолженности десяти крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) - определяется как отношение остатка задолженности по кредитам десяти крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) к общему объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Видами операций (сделок), которым присущ кредитный риск, являются операции Банка, на которые распространяется действие Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П).

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, в рамках общего подхода к обеспечению устойчивости бизнеса Банка, повышения его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах, описаны в главе 1 раздела II настоящей Информации.

Глава 3. Система лимитов и взаимодействие подразделений.

В целях осуществления контроля за уровнем кредитного риска (включая риск концентрации) Банк разрабатывает порядок лимитирования рисков.

Для целей контроля соблюдения установленных лимитов Банк устанавливает систему сигнальных значений.

Решение об установлении сигнальных значений и их величине, принимает Комитет по управлению рисками Банка. Основными лимитами, ограничивающими кредитный риск в Банке являются:

- Коэффициент «неработающих кредитов» (NPL);
- Лимит на одного или группу связанных заемщиков;
- Лимит на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- Лимит на совокупную величину кредитных рисков на участников;
- Лимит на совокупную величину кредитных рисков к инсайдерам;
- Отраслевая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов кредитного риска и (или) риска концентрации, Служба риск – менеджмента, совместно со структурными подразделениями Банка, ответственными за принятие кредитных рисков, выступает инициатором проведения следующих мероприятий:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- проведение анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен повышенный риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- пересмотр лимитов по кредитному риску/риску концентрации;
- принятие мер по использованию дополнительного обеспечения;
- проведение операции (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

При достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов Служба риск – менеджмента, совместно с другими структурными подразделениями, подготавливает информацию о данных фактах и предоставляет ее на рассмотрение Комитета по управлению рисками Банка, который принимает решение о вынесении данной информации на Наблюдательный совет Банка для принятия управленческого решения.

Подразделения Банка, ответственные за принятие и контроль рисков, обеспечивают соблюдение лимитов на постоянной основе.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, службой риск-менеджмента, службой внутреннего контроля и управлением внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском, описаны в пункте 5.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Глава 4. Отчетность

Информационная система по управлению кредитным риском включает в себя процедуры сбора и анализа информации об уровне кредитного риска, а также её раскрытие и предоставление в форме соответствующей отчетности.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на уровень и величину кредитного риска;
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации по кредитному риску;
- доступность информации;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на уровень и величину кредитного риска;
- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

Оценка уровня кредитного риска при решении вопроса о выдаче кредита/предоставления гарантии отдельному заемщику зависит от объема и качества информации, которая поступает от заемщика. При создании информационной базы о заемщиках используются данные, как самого Банка, так и других коммерческих банков и структур, в том числе - *Бюро кредитных историй*.

В целом по Банку уровень кредитного риска оценивается Управлением риск-менеджмента на основании информации, получаемой из автоматизированной банковской системы, и данных, предоставленных структурными подразделениями Банка.

Состав и периодичность отчётов о кредитном риске (в том числе риске концентрации) описаны в главе 4, раздела II настоящей информации, в рамках общей информации об информировании Наблюдательного совета, правления Банка и его Председателя.

Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска

Банк применяет стандартизованный подход к оценке кредитного риска. Стоимость активов и обязательств, представляющих собой базу для взвешивания по уровню кредитного

риска в целях расчёта нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №180-И.

В таблице 4.1 представлена информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
		3	4	5	6		8
1	Кредиты	Не применимо	695 190	Не применимо	63 038 491	4 890 172	58 843 509
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	2 323 235	0	2 323 235
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	6 545 504	190 167	6 355 337
4	Итого	Не применимо	695 190	Не применимо	71 907 230	5 080 339	67 522 081

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

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, т.к. местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием Российской Федерации и осуществляющая обслуживание ценных бумаг на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии». 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", требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

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 цennыми бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

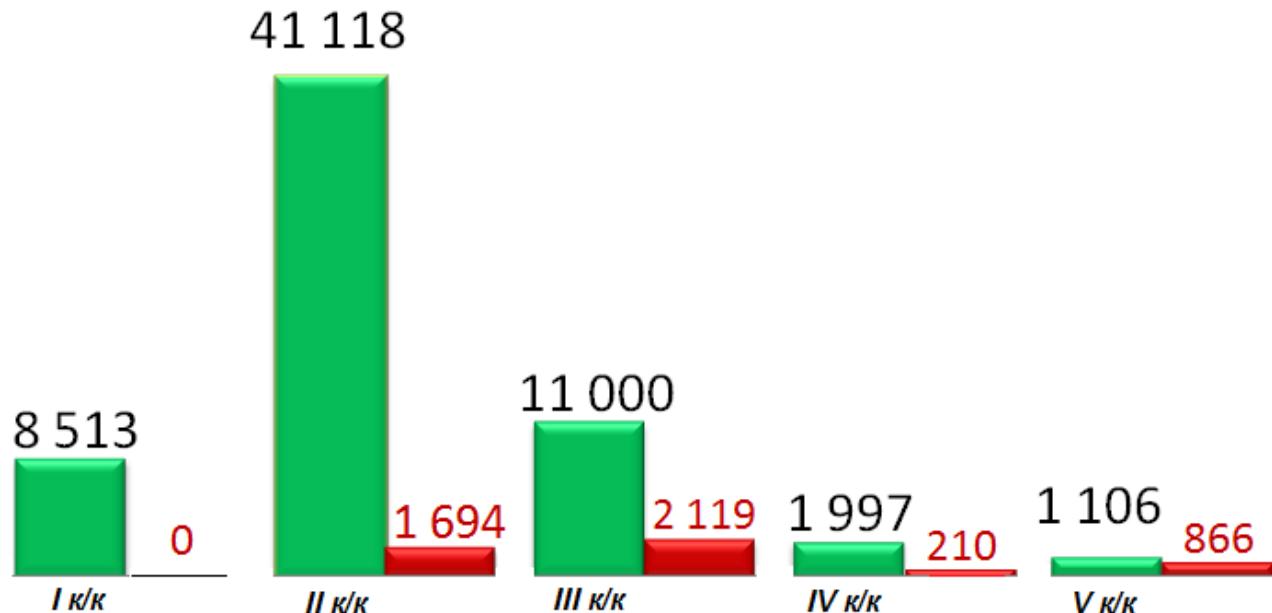
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	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

В соответствии с Положением Банка России №590-П, в зависимости от качества обслуживания долга, а так же от финансового положения заемщика, Банк относит ссудную задолженность к одной из пяти категорий качества.

Высшая – первая(I) категория качества подразумевает отсутствие кредитного риска по задолженности заемщика. Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, признаются Банком обесцененными, - по ним формируется резерв, в размере, фиксируемом в профессиональном суждении Банка. Низшая – пятая(V) категория качества, - безнадежные ссуды, по которым отсутствует вероятность возврата, в силу неспособности или отказа заемщика выполнять свои обязательства, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Резерв формируется с учетом ликвидного обеспечения, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №590-П. Так ссуда, просроченная более чем на 90 дней, при наличии высоколиквидного обеспечения, может не признаваться Банком обесцененной в полном объеме.

Распределение кредитных требований по категориям качества и величина сформированных резервов, млн. рублей:



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

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П, на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, а так же о сумме сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объёмов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 434 464	50,00	717 232	13,68	196 263	-36,32	-520 969
1.1	ссуды	1 434 464	50,00	717 232	13,68	196 263	-36,32	-520 969
2	Рефинансируемые ссуды	9 219 217	20,85	1 922 346	8,31	766 341	-12,54	-1 156 005
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 192 746	20,34	649 514	4,08	90 269	-16,26	-559 245
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	62 843	50,00	31 422	5,30	3 330	-44,70	-28 092

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение реструктуризованных требований, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П. Указанные ссуды были отнесены к реструктуризованным, в большей части, по причине снижения процентных ставок, как следствие понижения ключевой ставки Банка России в отчетном периоде.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	762 383
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	260 436
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	163 588
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	-164 041
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст.5)	695 190

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней. В таблице 4.2 представлена информация о балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней.

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также существенных движений из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, за отчетный период, не произошло.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности, распределение по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, а так же распределение кредитных требований между обесцененными и не обесцененными раскрыты в пункте 3.4. пояснительной записи к годовой бухгалтерской отчетности.

В таблице 4.3 представлена информация о методах снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	58 843 509	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 323 235	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	61 166 744	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	27 978	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость в таблице представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П.

При заполнении таблицы 4.3, обеспеченными требованиями признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности, – кредиты, обеспеченные гарантитным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, но не влияющую напрямую на величину требования, раскрыта в пункте 5.3.2.1. пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчётности.

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 540 229	0	7 540 229	0	0	0,00		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	46 609	21 944	46 143	17 444	26 673	0,42		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 116 651		5 116 651		2 165 422	0,42		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0		
6	Юридические лица	8 986 239	1 060 823	8 299 219	169 398	8 684 158	1,03		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	42 249 366	4 385 199	38 671 300	1 200 562	41 035 483	1,03		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	10 149 491	1 450	9 921 252	0	11 306 326	1,14		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	64 977		63 371		63 371	1,00		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0			
11	Просроченные требования (обязательства)	479 152	0	27 978	0	27 978	1,00		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	573 800	0	573 800	0	860 701	1,50		
13	Прочие	5 485 914	0	5 318 189	0	5 386 581	1,01		
14	Всего	80 692 428	5 469 416	75 578 132	1 387 404	69 556 692	0,90		

Основные изменения стоимости кредитных требований (обязательств) и требований (обязательств) взвешенных по уровню риска обусловлены:

- в отношении розничных заемщиков (контрагентов) – в основном, увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;
- в отношении кредитных организаций (кроме банка развития) - снижением вложений в учтенные векселя;

- в отношении требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска – снижением, вследствие реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые были получены Банком в виде имущества по договору залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссуде;

- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительсткам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;

- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью – увеличением объема требований (обязательств) к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 540 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 540 229
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	46 143	0	0	0	0	0	17 444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 587
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 689 036	0	0	0	0	0	1 427 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 116 651
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	7 921 335		290 501		256 781	0	0	0	0	0	0	0	0	8 468 617
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	9 385				1 838 743	33 800 710	537 437	977 779	394 793	2 210 391	156	27	0	0	0	0	102 441	39 871 862	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	7 266 782	0	0	0	2 615 911	0	0	0	38 559	0	0	0	9 921 252	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	63 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 371	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	27 978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 978	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0		0	0	0	573 800	0	0	0	0	0	0	0	0	573 800
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 249 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 392	5 318 189	
14	Всего	7 540 229	3 744 564	0	0	0	1 838 743	55 775 032	537 437	1 268 280	394 793	5 656 884	156	27	0	38 559	0	0	170 833	76 965 536	

Основные изменения кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска обусловлены:

- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, с коэффициентом риска 0% – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;

- в отношении розничных заемщиков (контрагентов), с коэффициентом риска 100% – главным образом увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;

- в отношении кредитных организаций (кроме банка развития), с коэффициентом риска 100% – снижением вложений в учтенные векселя;

- в отношении требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска, в частности с коэффициентом риска 150% – снижением вследствие реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые были получены Банком в виде имущества по договору залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссуде;

- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью, с коэффициентом риска 150% – увеличением объема требований (обязательств) к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Настоящий раздел включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизованным подходом, установленным инструкцией Банка России №180-И.

Лимитирование операций, предполагающих возникновение кредитного риска контрагента, производится в рамках общей процедуры лимитирования кредитного риска.

В таблице 5.1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №180-И.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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	Стандартизованный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В таблице 5.2 представлена информация о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

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

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии Инструкцией Банка России №180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов 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

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

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) Банка, в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	684 323
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Клиринговые сертификаты участия	0	0	0	0	0	0
9	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	684 323

Обеспечение представлено долговыми ценными бумагами Российской Федерации на сумму 684 323 тыс. руб., переданному по привлеченным средствам в НКО НКЦ (АО) в сумме 655 935 тыс. руб.

В таблице 5.6 представлена информация о сделках с кредитными ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Величина риска, принимаемого Банком при совершении сделок с центральным контрагентом, в отчётном периоде была несущественна, относительно его масштабов деятельности. Политика Банка и методы управления кредитным риском контрагента, в том числе, его лимитирование, полностью соответствуют стратегии Банка, в части управления общим кредитным риском.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	16365
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	101 826	16 365

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	28 388	5 677
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	49 964	9 993
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	3 474	695
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует, так как Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 1. Управление рыночным риском

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки

или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров; их корреляции и волатильности.

Рыночный риск, в зависимости от лежащих в его основе рыночных факторов, можно разделить на следующие основные виды:



В текущем отчётном периоде Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков.

Процентный риск объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций и производных финансовых инструментов, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Выявление факторов возникновения процентного риска осуществляется с помощью следующих инструментов:

- сбор ключевых макроиндикаторов, которые могут оказать влияние на изменение доходности ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка;
- анализ поведения рынка по аналогичным инструментам и сделкам;
- анализ динамики волатильности ставок.

Величина процентного риска рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положению Банка России №511-П).

Основными инструментами управления процентным риском портфеля ценных бумаг и ПФИ, оказывающих влияние на совокупную величину рыночного риска, являются:

- выявление и оценка факторов риска;
- осторожность и диверсификация активов;
- ограничение потерь (лимитирование);
- мониторинг и контроль эффективности портфеля ценных бумаг и ПФИ.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют в установленных пределах.

Процесс управления валютным риском относится к структурным методам управления.

Объектами управления валютным риском являются:

- общебанковская открытая валютная позиция;
- торговые позиции.

Общебанковская позиция представляет собой сумму всех открытых валютных позиций Банка.

Процесс управления валютным риском включает в себя следующие процедуры:

- выявление и оценка факторов риска;
- ограничение (лимитирование) валютного риска;
- управление реализованными и текущими валютными рисками;
- мониторинг, минимизация и контроль.

Выявление валютного риска осуществляется на постоянной основе, как по операциям с иностранной валютой, так и по операциям с золотом и валютно-обменным операциям.

Товарный риск, в части ценового, возникает из-за изменения цен на товары, переданные в залог по текущим кредитным договорам и признанные обращающимися на бирже.

Целью управления товарным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы, осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- ПФИ, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Банк устанавливает порядок организации процесса выявления, оценки, минимизации и контроля рыночного риска, а также определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- предотвращения и (или) минимизации возможных убытков Банка вследствие колебания рыночных цен.

Основными задачами для достижения поставленных целей являются:

- организация контроля диверсификации торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- измерение, оценка и определение уровня рыночного риска;
- осуществление постоянного мониторинга уровня рыночного риска;
- разработка системы мер, направленных на минимизацию уровня риска при возникновении тенденций его роста;
- сохранение капитала Банка на заданном уровне.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- Анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- Регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;
- Регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- Подготовку на рассмотрение органам управления и исполнения регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков.;
- Осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

В процесс управления рыночным риском вовлечены высшие Уполномоченные органы, все бизнес-подразделения, чья деятельность связана с принятием рыночного риска, а так же Управление внутреннего аудита и Служба риск – менеджмента.

Подразделения, принимающие рыночный риск, ответственны за управление им в пределах установленных лимитов. Процесс мониторинга и оценки рыночных рисков по Банку в целом централизован на уровне Службы риск-менеджмента.

К полномочиям Наблюдательного совета Банка относится определение общей стратегии управления рисками, а так же определение и утверждение основных направлений

деятельности Банка. Правление Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

Полномочия управления внутреннего аудита заключаются в осуществлении проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Для предупреждения повышения уровня рыночного риска и его негативного влияния на финансовую устойчивость Банка осуществляется его мониторинг:

- ✓ Управление казначейства ежедневно проводит мониторинг факторов портфельного и инвестиционного риска путем накопления и систематизации статистических данных по портфелю ценных бумаг и ПФИ. Также на ежедневной основе управление проводит мониторинг факторов валютного и товарного риска, посредством анализа текущей открытой валютной позиции.
- ✓ Служба риск-менеджмента ежедневно проводит мониторинг величины рыночного риска, контроль лимитов и сигнальных значений и методом сравнения результатов расчета с предыдущей датой, определяет тенденцию его изменения.

В случае снижения величины достаточности собственных средств (капитала) Банка более чем на один процентный пункт по причине роста уровня рыночного риска, предложения по снижению уровня рыночного риска выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками или на рассмотрение Правления Банка для принятия управленческого решения.

В соответствии с информационной политикой Банка и требованиями в области раскрытия информации для внешних пользователей, сведения об уровне рыночного риска раскрываются в составе публикуемой отчетности, а также ежемесячной отчетности, представляемой Банку России, размещаемой на сайте www.cbr.ru.

Участникам Банка информация о показателях рыночного риска доводится в рамках раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом, описанных в главе 4 раздела II настоящей информации.

Глава 2. Информация о величине рыночного риска.

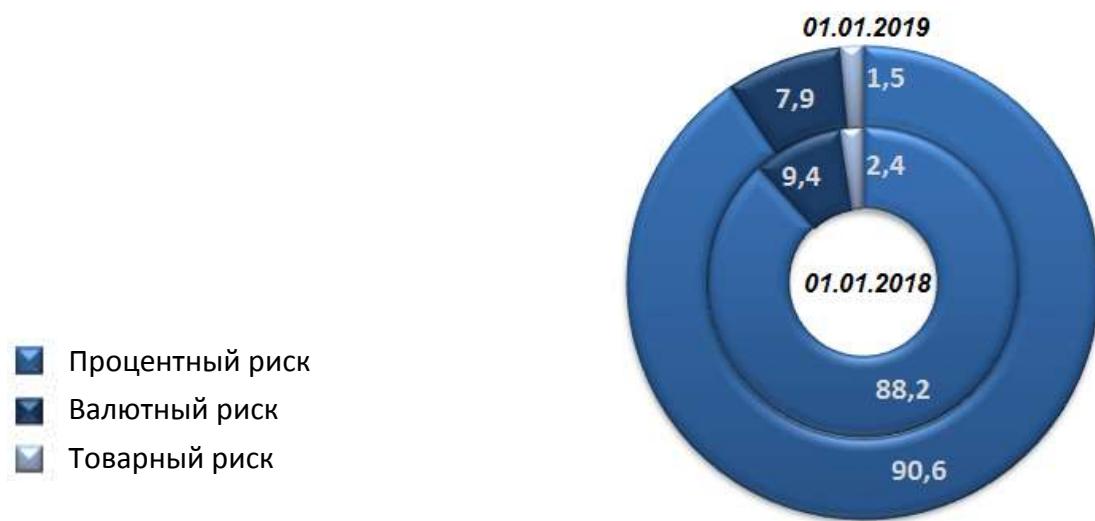
Банк рассчитывает рыночный риск по стандартизированному подходу, на основании Положения Банка России №511-П.

В таблице 7.1 представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	675 694
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	59 302
4	товарный риск	11 203
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	9 327 488

Динамика структуры рыночного риска за отчётный период, %:


Основное изменение величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлено увеличением процентного риска на 195 057 тыс. руб., что связано с ростом вложений в долговые ценные бумаги некредитных корпоративных эмитентов.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации требований действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых в Банке информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является осуществление эффективного управления риском и поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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

- создание эффективного процесса управления операционным риском в рамках общей системы управления рисками;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части управления операционным риском;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов и собственников Банка;
- идентификация факторов операционного риска;
- создание эффективной системы оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- разработка методов снижения уровня операционного риска.

Процесс идентификации операционного риска осуществляется на всех стадиях совершения операций. Все идентифицированные события операционного риска после выявления классифицируются по факторам, направлениям банковской деятельности, а также типам потерь; и подлежат отражению в аналитической базе данных событий операционного риска, с указанием информации причинах их возникновения, видах убытков, их размере, датах их возникновения, обстоятельствах при которых они были зафиксированы и понесенных в результате их реализации операционных убытках.

С целью предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, производится его мониторинг (постоянное наблюдение). Мониторинг проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку (консолидировано) на уровне Службы риск-менеджмента. Так, в полномочия руководителей структурных подразделений Банка входит:

- своевременно предоставлять в Службу риск-менеджмента сведения, необходимые для оценки операционного риска;
- на регулярной основе выявлять, идентифицировать и анализировать факторы операционного риска;
- разрабатывать предложения по снижению уровня операционного риска;
- реализовывать меры минимизации операционного риска в рамках своего структурного подразделения.

Службой риск-менеджмента осуществляется регулярный анализ внутренней отчетности Банка по операционному риску и выявление наиболее значимых для Банка

событий операционного риска, уязвимых направлений деятельности; оценка выявленных факторов (событий) операционного риска, операционных убытков, определение потребности в капитале на покрытие операционного риска.

Для осуществления мониторинга уровня операционного риска в целом по Банку разработана система ключевых индикаторов, используемых для контроля основных факторов, связанных с возникновением операционного риска. Значения индикаторов анализируются Службой риск-менеджмента в динамике в сравнении с предшествующим периодом и утвержденными пограничными значениями (лимитами).

В случае наличия признаков, свидетельствующих о повышении уровня операционного риска (наличия в течение двух отчетных периодов устойчивой негативной динамики индикаторов уровня операционного риска и/или превышении утвержденных пограничных значений индикаторов), Службой риск-менеджмента совместно с подразделениями, допустившими рост уровня операционного риска, разрабатываются и выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками предложения по минимизации его уровня.

Минимизация (ограничение) операционного риска заключается в осуществлении комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) величины потенциальных убытков.

В зависимости от факторов (источников) возникновения операционного риска и форм его проявления, Банком используются различные механизмы и инструменты для минимизации (ограничения) операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Контроль соблюдения установленных в Банке правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой частью минимизации операционного риска.

Снижение уровня операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска принимается в Банке по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. Использование механизмов передачи риска осуществляется в Банке наряду с контролем размера передаваемого операционного риска, уровня надежности, качества и соблюдения законодательства Российской Федерации подрядчиками. Аутсорсинг в Банке осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью имущественного, личного страхования, а также страхования предпринимательских рисков.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и Инструкцией № 180-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число года, следующего за отчетным. Приемлемость рассчитываемого показателя, определяется путем оценки влияния его размера на выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), расчет которого установлен Инструкцией № 180-И.

Оценка уровня операционного риска производится ежеквартально, по результатам оценки составляется отчет, который выносится на рассмотрение Комитета по управлению рисками.

С целью информационного обеспечения процесса управления операционным риском Банком сформирована система внутренней отчетности. Основными задачами информационной системы является обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и своевременное формирование достоверной отчетности.

Операционный риск в 2018 является значимым для Банка. Размер операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года составил 838 153 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №180-И, составила 10 476 913 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов банковского портфеля, и чистый процентный доход.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

В соответствии с рекомендациями Банка России в целях определения величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета ГЭП-анализа (модель разрывов (ГЭП)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного ГЭП отражает подверженность Банка процентному риску.

ГЭП-анализ срочных активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, сроком до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для определения потребности в капитале на покрытие процентного риска при изменении уровня процентной ставки по активам и пассивам баланса. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк применяет стресс-тестирование в целях определения возможного изменения чистого процентного дохода при изменении уровня процентной ставки на ±400 базисных пунктов.

По состоянию на 01 января 2019 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал, что:

при изменении чистого процентного дохода в случае увеличения/снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов, финансовый результат Банка снизится/увеличится на 531 000 тыс. рублей.

Привлеченные средства клиентов на счетах «до востребования», по которым Банком осуществляется выплата процентов, а так же средства, размещенные на корреспондентских счетах, по которым производится начисление процентов, - признаются чувствительными к изменению процентной ставки, на основе ежемесячных профессиональных суждений ответственных сотрудников Банка, основанных на исторических данных и статистических исследованиях.

Источники риска, а так же объем и структура финансовых инструментов, участвующих в ГЭП-анализе приведены в пункте 5.3.2.4. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 01 января 2019 года номинированные в иностранных валютах финансовые инструменты, не превысили пяти процентов от общей величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с требованиями Банка России финансовые инструменты, не превышающие указанный порог существенности, отдельному анализу не подлежат.

Участникам Банка, а так же аудиторским организациям, информация о процентном риске, его динамике и соблюдении лимитов (сигнальных значений) доводится в рамках

раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями регулятора.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 1. Управление риском ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности, а также обеспечения текущей и долгосрочной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Основными задачами управления риском ликвидности являются:

- выявление, идентификация, измерение, оценка, анализ и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- оценка доступности и возможности использования «дополнительных» источников покрытия дефицита ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств и планирования соответствующих действий;
- постоянный контроль и мониторинг состояния ликвидности;
- разработка мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями, степень централизации функции, отдельных из них, а также описание взаимодействия при выполнении данных функций описаны в пункте 5.3.2.5. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельными событиями или серией инцидентов.

К внешним факторам относятся события, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы внутри Банка. Такими факторами признаются политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, обострения

экономического кризиса в стране и в мире, неустойчивости валютных курсов, инфляции, стихийных бедствий.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, к основным из которых относят: несбалансированность активно-пассивных операций, чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование, значительный уровень концентрации источников фондирования, несогласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности операций.

Видами операций (сделок), которым присущ риск ликвидности, являются все активные и пассивные операции Банка, распределённые по срокам их осуществления.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим направлениям:

✓ управление *текущей*, в том числе внутридневной ликвидностью:

- ежедневный (в режиме on-line) анализ и управление денежными потоками;
- ежедневная работа по координации движения денежных средств, находящихся на корсчетах Банка, в целях оптимизации использования высоколиквидных активов;
- оперативное (при необходимости) использование «дополнительных» источников фондирования;
- контроль ежедневного выполнения обязательных нормативов ликвидности.

✓ управление *срочной* ликвидностью:

- достижение оптимального сбалансирования сроков размещения и привлечения средств;
- прогноз состояния ликвидности, в том числе стресс-тестирование;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности;
- обеспечение платежеспособности Банка.

В Банке создана система внутренней отчетности, целью которой является формирование базы данных по управлению риском ликвидности, на основе информации, передаваемой в Службу риск-менеджмента ответственными подразделениями Банка, для последующей консолидации. Основными задачами системы являются:

- своевременное и полное формирование достоверной отчетности об уровне риска ликвидности;
- своевременное составление отчетности концентрации риска ликвидности, контроль лимитов и сигнальных значений;
- обеспечение органов управления Банка объемом информации, достаточным для принятия надлежащих управленческих решений;
- своевременное формирование и систематизация данных о состоянии ликвидности Банка, как в рамках текущей деятельности, так и в период стрессовых ситуаций.

Для анализа текущего и прогнозного состояния ликвидности и эффективного управления ликвидностью в режиме online структурные подразделения Банка предоставляют в Казначейство всю необходимую информацию.

Ответственность за состояние и управление внутридневной ликвидностью возложена на управление казначейства, риска ликвидности – на Службу риск-менеджмента.

Результаты распределения активов и обязательств Банка по срокам востребования (погашения), с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, приведен в пункте 5.3.2.5. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчётности

Методология снижения риска ликвидности Банка строится по принципу минимизации издержек при покрытии дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам востребования (погашения).

Для поддержания адекватного уровня ликвидности и недопущения роста риска ликвидности текущая деятельность Банка направлена:

- на снижение риска зависимости от крупных кредиторов – Банк ориентирован на обслуживание клиентов среднего и малого бизнеса;
- на развитие региональной сети для снижения риска потерь;
- на расширение клиентской базы, что предотвратит резкий отток средств со счетов корпоративных клиентов;
- на постоянную работу с населением по привлечению депозитов;
- на наращивание объемов мелкорозничного бизнеса (прием коммунальных и других видов платежей населения, осуществление быстрых денежных переводов, развитие карточного бизнеса, наращивание объемов валютно-обменных операций и операций с драгметаллами);
- на заключение договоров открытых лимитов кредитования в нескольких банках-контрагентах;
- на заключение договоров по получению кредитов Банка России.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, Банк определяет основные принципы и процедуры проведения стресс-тестирования при заданных изменениях в факторах риска, а также комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Для обеспечения устойчивости к возможному стрессу ликвидности Банк формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения

обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Обеспеченность буфером ликвидности возможных потребностей, определяемых в рамках сценарного моделирования, является важным фактором устойчивости Банка к стрессу ликвидности.

В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении высоколиквидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции с Банком России и Центральным контрагентом).

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План восстановления финансовой устойчивости, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности призван обеспечить проверку соответствия проводимых Банком операций действующему законодательству. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Управление внутреннего аудита, Казначейство, Служба риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на таких принципах организации системы внутреннего контроля, как всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Основными процедурами контроля управления риском ликвидности являются:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- контроль адекватности параметров управления банковскими финансовыми рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- мониторинг индикаторов риска ликвидности;
- контроль качества портфелей Банка;
- установление лимитов и сигнальных значений;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Состав и периодичность отчётов о риске ликвидности описаны в главе 4, раздела II настоящей информации, в рамках общей информации об информировании Наблюдательного совета, Правления Банка и его Председателя.

Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Банк не относится к кредитным организациям, обязанным соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

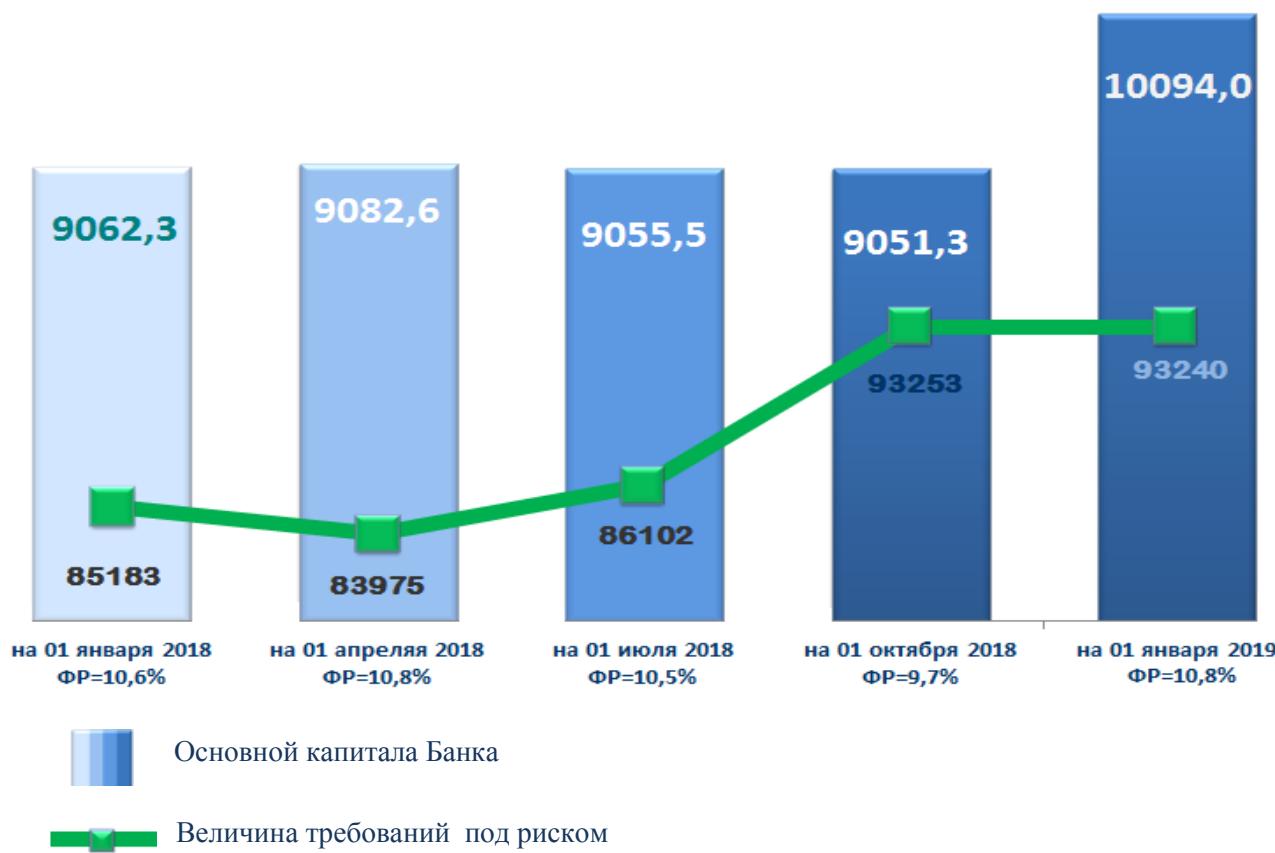
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага является одним из ключевых в деятельности любой кредитной организации, и введение его Банком России в пруденциальных целях рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III».

В годовой бухгалтерской отчётности Банк раскрывает следующую информацию:

1. В разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее - форма 0409813) представлена информация о величине показателя финансового рычага, а так же о величине и составе компонентов для расчета этого показателя.
2. В разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 представлена информация величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк.

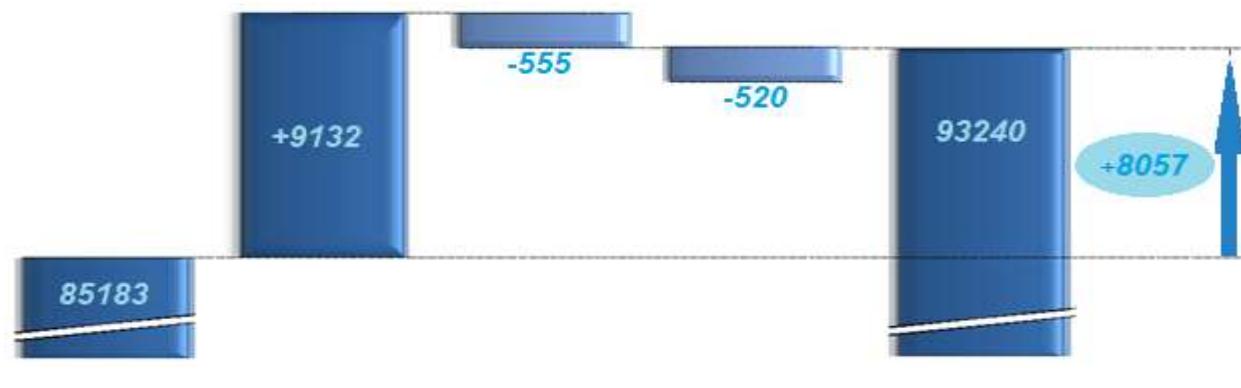
Динамика компонентов показателя финансового рычага (млн. руб.):



По состоянию на 01 января 2019 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 10.8%. В динамике за 2018 год данный показатель увеличился на 0,2 процентных пункта (на 01 января 2018 года значение показателя финансового рычага составляло 10,6%).

- Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском

(млн. рублей):



Величина взвешенных по риску активов для расчета показателя финансового рычага на 01 января 2018 года

Величина балансовых активов под риском

Требования по операциям кредитования ценными бумагами

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера

Величина взвешенных по риску активов для расчета показателя финансового рычага на 01 января 2019 года

Существенное изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено главным образом увеличением балансовых активов, в части предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Банк проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала. При разработке политики оплаты труда учитывается лучшая российская и международная практика (в том числе рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), а также требования нормативных актов Банка России.

В Банке действует Комитет по вознаграждениям (далее – Комитет), который является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, входящим в состав Наблюдательного совета Банка. Целью создания Комитета является обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений, и их корректировки с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

К компетенции Комитета относятся:

- рассмотрение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, представление рекомендаций об их сохранении или пересмотре;
- рассмотрение и представление рекомендаций о размере фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение и представление рекомендаций по изменению размера квартального/годового/бонусного премирования председателя и членов Правления Банка, а также иных работников, принимающих риски;
- рассмотрение предложений Службы внутреннего контроля, Управления внутреннего аудита и Службы риск-менеджмента, и представление рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Комитет не является органом управления Банка.

В состав Комитета, по состоянию на 31 декабря 2018 года, входят три члена из числа членов Наблюдательного совета.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в год.

Выплата вознаграждений членам Комитета «Положением о Комитете по вознаграждениям КБ «Кубань Кредит» ООО» не предусмотрена.

В 2018 году независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились.

Система оплаты труда в Банке, распространяется на всех работников Банка, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием и работающих в Банке, как по основному месту работы, так и по совместительству.

В соответствии с организационной структурой Банка к категории Работников, принимающих риски, относятся:

- Председатель Правления Банка.
- Заместители председателя Правления Банка.
- Члены Правления Банка.
- Члены рабочих органов, к компетенции которых относится принятие решений о совершении операций и сделок (кредитные комитеты (за исключением среднего и малого комитетов по кредитованию частных клиентов), комитет по тарифной и процентной политике).
 - руководитель Департамента кредитования юридических лиц;
 - руководитель Департамента розничного бизнеса;
 - руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
 - начальник Управления казначейства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 31 человек.

Целью системы оплаты труда Банка в области вознаграждения является повышение мотивации работников Банка к эффективности труда, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными условием (ключевым показателем) премирования работников Банка является чистая прибыль, полученная с начала года нарастающим итогом (без учета доходов от дарения и резервов) и экономия с начала года Фонда оплаты труда, утвержденного наблюдательным советом Банка.

При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности:

- финансовые (количественные) показатели, отражающих операционную и экономическую эффективность (прибыль, доход, производительность труда, коэффициенты затрат и т.п.);
- нефинансовые (качественные) показатели, отражающие соблюдение процедур и стандартов, нормативных требований, правил внутреннего контроля, результаты самооценки и профессиональной оценки знаний, умений, навыков по профилю должности, а также лояльность работника по отношению к Банку;
- риск-ориентированный показатель, позволяющий проводить переоценку результатов деятельности подразделений /работников с учетом принятого уровня рисков и подвергать размер премии корректировке.

В течение отчетного периода Наблюдательным советом Банка система оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда работников Банка в рамках принятой в Банке повременно-премиальной системы оплаты труда, включающей:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера);
- стимулирующие выплаты (премии, доплаты и надбавки стимулирующего характера).

При определении размера Фонда оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) составляет не менее 50 процентов.

Стимулирующие выплаты составляют нефиксированную часть оплаты труда работников Банка и выплачиваются в денежной форме в виде премий, а также доплат и надбавок поощрительного характера.

Система премирования работников Банка включает в себя:

- текущее премирование по итогам работы за месяц;
- текущее премирование по итогам работы за квартал;
- премирование по итогам работы за год;

- бонусное премирование работников, осуществляемое при выполнении работником условий выплаты бонуса, вне зависимости от выполнения планового задания по соответствующему направлению деятельности Подразделения в целом;
- единовременное премирование к праздничным датам;
- единовременное премирование работников за выполнение особо важных заданий;
- единовременное премирование работников за выполнение производственных заданий, направленных на улучшение деятельности Банка.

Премия по итогам работы за месяц выплачивается работникам исходя из уровня выполнения показателей бизнес-плана и с учетом уровня принятых операционных рисков (риска персонала).

Решение о возможности премирования работников по итогам работы за квартал и размере премии принимается Правлением Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка, принятого согласно рекомендаций Комитета, с учетом:

- данных о чистой прибыли (убытке) Банка на отчетную квартальную дату нарастающим итогом с начала года без учета доходов от дарения и резервов;
- данных о фактическом выполнении контрольных показателей бизнес-плана Банком в целом;
- данных об экономии фонда оплаты труда с начала года.

Премия по итогам работы за год выплачивается в пределах объемов средств, предназначенных на оплату труда, утвержденных Наблюдательным советом Банка, в зависимости от финансовых возможностей Банка.

Объем средств, предназначенный для выплаты премии работникам Банка (в рамках предельного фонда), устанавливается Правлением Банка с учетом результатов выполнения финансового плана и принятых рисков.

Так, для расчета размеров вознаграждений в Банке разработана система коэффициентов.

Состав работников, получающих премии, а так же фонд премирования определяется с учетом системы коэффициентов, устанавливаемых Наблюдательным советом Банка, исходя из плановых показателей прибыли, достаточности капитала, рентабельности активов и дифференциации размеров премий в зависимости от результатов работы различных подразделений Банка. В случае существенного изменения в течение отчетного периода ситуации на финансовых рынках и рынке труда, изменения показателей бизнес-плана Банка, коэффициенты могут быть скорректированы.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций/сделок, величину капитала, необходимого для покрытия принятых рисков. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности работников, принимающих риски.

Для членов Правления и иных работников, принимающих риски предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В Банке предусмотрены корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением считается единовременное вознаграждение, сумма которого превышает полуторагодовую заработную плату работника, включающую в себя оклад, установленный трудовым договором и премию по итогам работы за месяц.

Выплата крупного вознаграждения осуществляется двумя этапами:

1-й этап - 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;

2-й этап - до 40% от суммы вознаграждения - с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не менее 3-х лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены крупного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда, составила 31 человек (2017 год: 25 человек), в том числе:

- Председатель Правления Банка – 1 человек (2017 год: 1 человек);
- члены Правления Банка – 10 человек (2017 год: 8 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 20 человек (2017 год: 16 человек).

Таблица 12.1
Информация о размере вознаграждений
 тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	11	20
2		Всего вознаграждений, из них:	37 659	27 648
3		денежные средства, всего, из них:	37 659	27 648
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	11	20
10		Всего вознаграждений, из них:	101 919	17 291
11		денежные средства, всего, из них:	101 919	17 291
12		отсроченные (рассроченные)	12 901	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		139 578	44 939

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	11	126 677	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	20	44 939	0	0	0	0	0

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	12 901	0	0	0	14 299
1.1	денежные средства	12 901	0	0	0	14 299
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	12 901	0	0	0	14 299

СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России №4482-У, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.kubankredit.ru/o-banke/raskrytie-informatsii/>.

Председателя Правления

« 29 » мая 2019 г.



Чупрынникова Н.Н.