



Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации	3
Используемые обозначения	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	18
Раздел IV. Кредитный риск	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента	43
Раздел VI. Риск секьюритизации	49
Раздел VII. Рыночный риск	50
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	54
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	57
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	60
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	65
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	66

Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание N 4482-У).

Настоящий документ доступен на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>.

Публикуемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка доступны на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Информация, представленная в настоящем документе, не требует аудиторского подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Используемые обозначения

Инструкция Банка России N 180-И – Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значимые риски – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в том числе наиболее значимые риски и иные виды рисков, которые могут существенно повлиять на оценку достаточности капитала в сочетании с наиболее значимыми рисками.

Квалифицированный центральный контрагент – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", а также признанный таковым в соответствии с законодательством других юрисдикций.

Операции финансирования, обеспеченными ценными бумагами – операции прямого и обратного РЕПО, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение, удовлетворяющие условиям, указанным в пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

ПВР – подход к количественной оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Положение Банка России N 283-П – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).

Положение Банка России N 395-П – Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Положение Банка России N 511-П – Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение Банка России N 590-П – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

Положение Банка России N 611-П – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П).

Положение Банка России N 646-П – Положение Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Потенциальные риски – новые виды и (или) дополнительные объемы рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Применение в регуляторных целях (или в целях регуляторной оценки достаточности капитала) – применение в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

ПФИ – производные финансовые инструменты.

Риск секьюритизации – кредитный риск, принятый по операциям секьюритизации.

Указание N 4482-У – Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Указание Банка России N 2732-У – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Форма 0409808 – форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Форма 0409813 – форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Экономический капитал – минимальный капитал, необходимый для покрытия рисков, в т. ч. для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации рисков.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808, которая раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 576 174
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	38 570 176	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 576 174
2.2.1		X	2 625 989	из них: субординированные кредиты	X	2 209 165

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	26 743	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 148	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14 148	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 148
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	682 995	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	682 995	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	159 702
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	523 293	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	41 508 403	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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 связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация по форме Таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и по форме Таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора», которые предусмотрены Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Управление капиталом Банка осуществляется в рамках системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", и направлено на обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков. Управление капиталом осуществляется посредством планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Управление капиталом Банка осуществляется на постоянной основе и включает следующие основные процедуры:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков;
- выделение значимых для Банка рисков;
- качественная и количественная оценка значимых для Банка рисков и определение совокупного объема риска, принимаемого Банком;
- стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка;
- определение текущей и плановой потребности в капитале исходя из результатов оценки значимых рисков с учетом их возможной реализации в стрессовой ситуации, а также необходимых затрат на реализацию Стратегия развития Банка, необходимости соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- предотвращение принятия отдельных видов рисков или ограничение объема принимаемых рисков, а также распределение капитала посредством установления системы лимитов и ограничений;

- контроль за объемом принятых Банком рисков, достаточностью капитала и соблюдением установленных лимитов и ограничений и принятие корректирующих мер при необходимости;
- своевременное и регулярное информирование Совета директоров, Правления, коллегиальных органов и сотрудников Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом, о принятых Банком рисках и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков.

Оценка достаточности капитала Банка для покрытия рисков осуществляется посредством агрегирования рисков (оценки совокупного уровня рисков), расчета величины экономического капитала и сравнения величины располагаемого и планового капитала с экономическим капиталом. Превышение экономического капитала над располагаемым или плановым объемом капитала означает дефицит капитала (располагаемого или планового соответственно) для покрытия принимаемых Банком рисков.

Значение экономического капитала покрывает все значимые риски и возможные потери в стрессовой ситуации и включает следующие составляющие:

- *минимальный регуляторный капитал*, представляющий собой сумму минимальных требований к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (т. е. соответствующим Инструкции Банка России N 180-И);
- *буфер капитала*, необходимый для покрытия:
 - ожидаемых потерь по иным значимым рискам, в отношении которых определяются требования к капиталу количественными методами (т. е. ожидаемых потерь по процентному риску);
 - непредвиденных потерь по всем видам значимых рисков в стресс-сценарии;
 - ожидаемых потерь на покрытие прочих присущих Банку рисков, не признанных значимыми.

При этом буфер капитала не может быть ниже объема буфера капитала, необходимого для соблюдения целевых уровней нормативов достаточности капитала, установленных Советом директоров Банка.

Цикличность экономики (необходимость формирования контрциклического буфера капитала в восходящей фазе кредитного цикла) учитывается в устанавливаемых Советом директоров показателях целевого уровня достаточности капитала.

Учитывая консервативную Стратегию развития Банка, будущая потребность в капитале на её реализацию в оценке достаточности капитала принимается равной нулю, Банк планирует использовать денежный поток, возникающий в рамках операционной деятельности.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных показателей, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу и к уровню его достаточности, установленные Банком России. Значения нормативов достаточности капитала приведены в Разделе XI настоящего отчета.

Основной капитал Банка на 01.01.2019 составляет 4 300 839 тыс. руб., что составляет 62,54% от собственных средств (капитала) Банка.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Антициклическая надбавка по контрагентам Банка (организациям, банкам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) установлена в размере равном нулю.

В отчетном периоде Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положениями Банка России N 395-П и N 646-П.

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положениями Банка России N 395-П и 646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные операции Банка, составляющие бизнес-модель Банка, включают инвестирование в долговые ценные бумаги, кредитование юридических и физических лиц, а также размещение свободных средств в рамках краткосрочных операций на финансовых рынках, при этом основным источником финансирования Банка являются средства, привлеченные от клиентов банка (как физических, так и юридических лиц).

С учетом бизнес-модели Банка значимыми для Банка рисками являются следующие виды рисков:

- кредитный риск
- рыночный риск
- операционный риск
- риск ликвидности
- риск концентрации
- процентный риск (процентный риск банковской книги).

Советом директоров Банка определена система показателей склонности Банка к риску, включающая показатели целевого уровня достаточности капитала и предельные уровни риск-метрик по значимым рискам. Банк реализует консервативную стратегию управления рисками, безусловным приоритетом над получением краткосрочной прибыли является сохранение финансовой устойчивости и ликвидности Банка при соблюдении всех регулятивных требований Банка России.

Система управления рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка и системы корпоративного управления Банка.

Распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом определяется Уставом Банка, утвержденной «Политикой по управлению рисками и капиталом» и иными документами Банка. Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления рисками, являются Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками и Планово-экономическое управление.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за их соблюдением;
- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в формировании органов управления и организационной структуры Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;

- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в организационной структуре Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;
- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности и процентным риском.

Кредитный комитет является специализированным органом управления Банка, созданным в целях управления кредитным риском.

Служба управления рисками является подразделением, созданным непосредственно в целях управления рисками и капиталом. Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления, и не зависит от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков. Служба управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- разрабатывает, поддерживает в актуальном состоянии и (или) согласовывает внутренние документы Банка, регламентирующие управление рисками и капиталом;
- осуществляет отдельные функции по управлению значимыми рисками в соответствии с распределением ответственности и полномочий, установленным документами Банка;
- координирует и контролирует деятельность иных подразделений Банка при осуществлении ими функций управления рисками и капиталом;
- осуществляет выявление наиболее значимых для Банка рисков, агрегирование значимых рисков и оценку достаточности капитала Банка для покрытия рисков;
- формирует и предоставляет сотрудникам и органам управления Банка отчетность по принимаемым Банком рискам.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет и контроль показателей, используемых при управлении рисками и капиталом Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции независимой оценки эффективности системы управления рисками и капиталом и её соответствия внутренним и внешним требованиям, в т. ч.:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в т. ч. проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками и капиталом, а также действиях, предпринятых для их устранения.

В целях организации системы управления рисками в Банке разработана и утверждена система внутренних нормативных документов, определяющих процедуры взаимодействия органов управления и подразделения Банка в процессе выявления рисков, выделения значимых рисков, оценки и агрегирования рисков, оценки достаточности капитала для их покрытия, стресс-тестирования, мониторинга принимаемых Банком рисков и принятия мер по их минимизации. Проверка соблюдения установленных процедур по управлению рисками и их эффективности осуществляется в рамках действующей системы внутреннего контроля Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Распределение функций по управлению рисками в Банке организовано таким образом, чтобы предотвращать возможные конфликты интересов: оценка рисков и управление рисками осуществляется в т. ч. подразделениями, независимыми от подразделений, которые осуществляют

операции, несущие риски. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке обеспечивается обмен информацией для получения объективных, достоверных и актуальных данных об уровне принимаемых рисков и о достаточности капитала Банка.

Обеспечение контроля за объемами значимых для Банка рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, уровнем достаточности капитала и качеством управления рисками и капиталом осуществляется посредством формирования регулярной внутренней отчетности, включающей:

- оперативные отчеты о значимых рисках, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов
- детализированный Сводный отчет о банковских рисках, формируемый на ежемесячной основе
- отчет о результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала
- отчет о пересмотре перечня значимых рисков
- отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК.

Информация, приведенная в отчетности, анализируется получающими её органами управления Банка и структурными подразделениями Банка и используется:

- при принятии решений по текущей деятельности с целью минимизации рисков, а также недопущения нарушений договорных обязательств, законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- при определении параметров Стратегии развития Банка с целью обеспечения достаточности капитала Банка для покрытия затрат по реализации Стратегии развития Банка и рисков, принятие которых связано с её реализацией.

Стресс-тестирование – тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Стресс-тестирование проводится на регулярной основе с периодичностью не реже одного раза в год. Внеплановое стресс-тестирование проводится при существенном изменении внешних и (или) внутренних условий деятельности Банка по распоряжению Председателя Правления Банка или по инициативе начальника Службы управления рисками.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование осуществляется на базе анализа чувствительности капитала к факторам рисков на временном горизонте 1 год в двух сценариях: в пессимистическом и в экстремальном сценарии. При этом экстремальный сценарий учитывает события, которые имеют низкую вероятность реализации и могут причинить Банку максимальный ущерб.

Стресс-тестирование охватывает значимые риски и существенные направления деятельности Банка:

- инвестирование в ценные бумаги (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- кредитование (кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- прочие операции на финансовых рынках (кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- привлечение клиентских средств (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- привлечение средств на финансовых рынках (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации).

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Правлению и Совету директоров Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при оценке достаточности капитала Банка, а также при пересмотре Стратегии развития Банка и установлении показателей склонности Банка к риску. При выявлении дефицита капитала для покрытия принимаемых рисков в стрессовой ситуации принимаются меры по снижению уровня рисков и/или увеличению капитала Банка. В отчетном периоде результаты проведенного Банком стресс-тестирования свидетельствовали о достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых Банком рисков.

Консервативная политика Банка по управлению рисками реализуется посредством ограничения рисков и отказа от принятия рисков. В отчетном периоде операции по хеджированию рисков Банком не осуществлялись.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2018)	данные на отчетную дату (на 01.01.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	30 208 767	28 385 063	2 416 701
2	при применении стандартизированного подхода	30 208 767	28 385 063	2 416 701
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	61 406	193 881	4 912
5	при применении стандартизированного подхода	61 406	193 881	4 912
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2018)	данные на отчетную дату (на 01.01.2019)
1	2	3	4	5
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 096 304	785 502	87 704
17	при применении стандартизированного подхода	1 096 304	785 502	87 704
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 822 300	2 822 300	225 784
20	при применении базового индикативного подхода	2 822 300	2 822 300	225 784
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	34 188 777	32 186 746	2 735 102

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 использовано значение уровня достаточности капитала, составляющее 8%.

Кредитный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 1 823 704 тыс. рублей преимущественно в связи с переклассификацией части ценных бумаг торгового портфеля (имеющихся в наличии для продажи), по которым рассчитывался рыночный риск, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и включением их в расчет кредитного риска.

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков приведена в Таблице 3.1. Банк не входит в банковскую группу, в связи с этим информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации в рамках данной таблицы не раскрывается.

Таблица 3.1

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации 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	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 275 647	0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	357 473	3 439	37 797	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1 371 513	0	1 371 513	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5 747 312	5 747 312	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 562 205	0	0	0	10 562 205	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
8	Текущие и отложенные налоговые активы	682 995	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	30 309	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 469 900	23 469 900	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 743	0	0	0	0	0
13	Всего активов	44 524 097	23 473 339	37 797	0	10 562 205	0
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	960 168	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	37 610 008	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	35 041	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие	506 964	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
	обязательства							
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	560 997	0	0	0	0	0	159 702
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 792	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	39 679 970	0	0	0	0	0	159 702

Активы, указанные в статьях 4 и 7 подвержены одновременно рыночному риску и кредитному риску контрагента в части сделок, совершенных на возвратной основе (РЕПО).

Сведения об активах (обязательствах), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размере требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, приведены в Таблице 3.2.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	44 524 097	23 473 339	0	37 797	10 562 205
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подвержен-ных кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
	консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	39 679 970	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4 844 127	23 473 339	0	37 797	10 562 205
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 613 575	2 613 575	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	7 457 702	26 086 914	0	37 797	10 562 205

Стоимость финансовых инструментов категории «для продажи» при последующем признании определяется по справедливой стоимости. Стоимость финансовых инструментов категории «до погашения» при последующем признании определяется путем создания резервов на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Критериями существенности для отнесения рынка по ценным бумагам к активному, является наличие сделок или наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости. Для ценных бумаг,

приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости – цены на организованных торгах; цены закрытия, публикуемые информационной системой Bloomberg, для определения СС используется средняя цена закрытия рынка (BGN или BVAL 8 уровня или выше).

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – цены на страницах агентств Bloomberg (Блумберг) и/или Thomson Reuters (Томсон Рейтерс) и/или СРО НФА, отличные от 1 уровня.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке. Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг. При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указаний Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У.

Служба внутреннего аудита с периодичностью не реже одного раза в год осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля в рамках оценки эффективности методологии и процедур по управлению рыночным риском.

Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об активах, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	498 544	0	43 415 147	28 940 258

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	498 544	0	32 301 546	28 940 258
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	624 758	88 061
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	624 758	88 061
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	369 856	0	28 115 606	25 291 015
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	217 564	0	19 031 276	16 206 685
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	152 292	0	9 084 330	9 084 330
3.3	иных организаций, всего, в том числе:	128 688	0	3 561 182	3 561 182
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	128 688	0	3 561 182	3 561 182
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 182 284	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 259 003	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	4 018 581	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 126 582	0
8	Основные средства	0	0	30 841	0
9	Прочие активы	0	0	3 496 310	0

Указанные в п. 3.2.2 Таблицы 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в объеме 9 084 330 тыс. руб. представлены вложениями в облигации Банка России.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражаются по счету N 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по справедливой стоимости. Имущество, переданное Банком в обеспечение привлеченных средств, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его балансовой стоимости на счете N 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Банк перестает учитывать активы как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства и средства клиентов Банка (физических и юридических лиц), привлеченные без обременения активов. В отчетном периоде Банк осуществлял операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, а иные операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО. Необремененные вложения Банка в ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по таким операциям.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и внутрисрочных кредитов, а также ломбардных кредитов. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен в графе 6 Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям нормативных документов Банка России.

За 4-й квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Увеличилась (на 146,8% по сравнению с предыдущим отчетным периодом) средняя балансовая стоимость обремененных активов, представленных долговыми ценными бумагами (гр. 3 строка 1 и гр. 3 строка 3) в связи с увеличением объема операций прямого РЕПО, совершаемых в рамках управления ликвидностью Банка.
- Среднеарифметические значения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) увеличились на 500,2% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметические значения балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) (гр. 5 строка 5) в отчетном периоде уменьшились на 22,9% в связи с уменьшением объема сделок обратного РЕПО и суммы депозитов, размещенных в Банке России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	16 235 921	11 455 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 235 921	11 455 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 084 184	1 666 123
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 070 946	1 655 377
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 238	10 746

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации. За отчетный период произошел существенный (на 41,7%) прирост суммы указанных вложений.

Также за отчетный период произошел существенный (на 25,1%) рост остатков средств нерезидентов, что было связано преимущественно с приростом суммы на расчетных (текущих) счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным фактором кредитного риска для Банка является ухудшение финансового положения лиц, по отношению к которым у Банка имеются требования, подверженные кредитному риску.

Учитывая бизнес-модель Банка, основными операциями, подверженными кредитному риску, являются вложения Банка в долговые ценные бумаги и операции кредитования физических и юридических лиц, а также операции по размещению ликвидности на финансовых рынках (в т. ч. размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и операции РЕПО).

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- Осведомленность о кредитном риске. Принятие решений о проведении операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Многоуровневая комплексная система контроля за кредитным риском, включая контроль за отдельными операциями, контроль за уровнем кредитного риска в целом по Банку и контроль за остаточным риском (остающимся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Процесс управления кредитным риском затрагивает каждого сотрудника Банка, участвующего в осуществлении Банком операций, которым присущ кредитный риск.
- Комплексный характер оценки кредитного риска – учет всей известной Банку информации и взаимосвязей факторов риска и факторов, смягчающих влияние факторов риска.
- Консервативный подход к оценке влияния выявленных факторов риска.
- Постоянное совершенствование системы управления кредитным риском.

Банк реализует консервативную стратегию в принятии кредитного риска. В операциях кредитования стратегия Банка направлена на работу с высоконадежными заемщиками при принятии достаточного ликвидного обеспечения по размещаемым средствам. Долгосрочные вложения на финансовых рынках Банк осуществляет в ценные бумаги устойчивых эмитентов с высоким уровнем кредитных рейтингов. Прочие операции на финансовых рынках осуществляются преимущественно с квалифицированным центральным контрагентом и с устойчивыми кредитными организациями.

Советом директоров установлена система показателей склонности к кредитному риску, включающая предельные уровни показателей качества по портфелям активов, подверженных кредитному риску.

Также в целях ограничения и контроля кредитного риска в Банке функционирует система лимитов по кредитному риску, в т. ч. лимит на объем требований к капиталу на покрытие кредитного риска, ограничивающий объем взвешенных по кредитному риску активов, лимиты по объему требований к отдельным контрагентам в разрезе видов операций или финансовых инструментов (устанавливаемые исходя из уровня кредитного риска по заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных заемщиков/контрагентов), а также лимиты, ограничивающие различные формы концентрации кредитного риска, в т. ч. по отраслевому и географическому принципам.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров Банка в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Мониторинг соблюдения показателей склонности к риску и лимитов с целью своевременного принятия корректирующих мер осуществляется на регулярной основе, информация о несоблюдении ограничений доводится до органов управления Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет выделение капитала для покрытия кредитного риска, расчет величины кредитного риска осуществляется на основе методики, установленной Инструкцией Банка России N 180-И.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении кредитным риском в Банке, являются Совет директоров и Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Кредитно-депозитное управление и Планово-экономическое управление. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления кредитным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к кредитному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком кредитного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по кредитному риску.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления кредитным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к кредитному риску;
- утверждает процедуры управления кредитным риском;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком кредитного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по кредитному риску.

Кредитный комитет Банка является специальным органом управления, созданным в целях управления кредитным риском. Кредитный комитет осуществляет следующие основные функции:

- принятие решений о совершении любых сделок по предоставлению кредитов, банковских гарантий и иных сделок по размещению (предоставлению) средств кредитного характера;
- принятие решений, касающихся классификации кредитных требований в целях формирования резервов на возможные потери;
- контроль над возвратностью предоставленных средств и принятие решений об осуществлении мероприятий, направленных на исполнение заемщиками обязательств перед Банком.

Кредитно-депозитное управление:

- разрабатывает методологию по управлению кредитным риском по операциям кредитования юридических и физических лиц (за исключением операций межбанковского кредитования) и иных операций Банка, относящихся к компетенции подразделения;

- осуществляет оценку и мониторинг кредитного риска по подверженным кредитному риску операциям Банка, относящимся к компетенции подразделения;
- осуществляет практическую реализацию мер по управлению кредитным риском по операциям Банка, относящихся к функциям подразделения.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления кредитным риском;
- осуществляет оценку и мониторинг кредитного риска по операциям Банка на финансовых рынках и разработку предложений по ограничению данного риска;
- осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска и стресс-тестирование кредитного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по кредитному риску;
- формирует отчетность по кредитному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет показателя кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления кредитным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления кредитным риском требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

В целях мониторинга кредитного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные об объеме принимаемого Банком кредитного риска;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне кредитного риска, содержащий информацию о показателях качества портфелей активов, подверженных кредитному риску, и о принимаемом Банком остаточном риске, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений кредитного риска, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям и сотрудникам Банка, принимающим кредитный риск и задействованным в управлении кредитным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне кредитного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Информация о просроченных активах Банка, подверженных кредитному риску, приведена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	542 003	неприменимо	257	542 003	257
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	542 003	неприменимо	257	542 003	257

Банк не имеет разрешения на применение ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), поэтому информация по графам 3 и 5 Таблицы 4.1. не раскрывается.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У. Соответствующая информация приведена в Таблице 4.1.1.

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П ¹	в соответствии с Указанием Банка России N 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	0	0	0	0	0

¹ Здесь и далее: с 19.03.2018 – Положение Банка России N 611-П.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П ¹	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	иностранцами депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.1.1, не было.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 283-П (N 611-П), приведена в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	708 706	53,60	379 884	31,65	224 275	-21,95	-155 609
1.1	ссуды	707 482	53,61	379 272	31,66	223 994	-21,95	-155 278
2	Реструктурированные ссуды	784 818	17,41	136 622	7,14	55 999	-10,27	-80 623
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	41 975	10,69	4 488	10,69	4 488	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Вложения в просроченные ценные бумаги на конец предыдущего отчетного периода и в течение отчетного периода отсутствовали. Информация об изменении балансовой стоимости просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудной задолженности) приведена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	515 371

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	20 596
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	6 906
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	12 942
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)	542 003

Вложения в просроченные долговые ценные бумаги у Банка отсутствуют. Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) в отчетном периоде отсутствовали. Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в отчетном периоде отсутствовали.

Совокупный объем просроченных кредитных требований на 01.01.2019 составил 542 260 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 556 804 тыс. руб.), совокупный объем обесцененных кредитных требований на 01.01.2019 составил 2 009 712 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 704 068 тыс. руб.).

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

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

В целях мониторинга обесценения задолженности Кредитно-депозитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заёмщиков, эмитентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении заёмщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Кредитные требования признаются *реструктурированными*, если на основании соглашения с заемщиком/контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возникли кредитные требования, при наступлении которых заемщик/контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Кредитные требования Банка сконцентрированы в основном регионе деятельности Банка – Санкт-Петербурге, а также в Москве. Информация о распределении кредитных требований по географическому принципу отражена в таблице.

Территория места нахождения заемщика	01.01.2019		01.01.2018		Динамика,	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Брянская область	216 133	3,30	206 600	2,50	9 533	4,61
Санкт-Петербург	4 586 372	69,97	3 390 813	41,04	1 195 559	35,26
Ленинградская область	374 784	5,72	745 939	9,03	-371 155	-49,76
Москва	1 376 892	21,01	3 918 930	47,43	-2 542 038	-64,87
Мурманская область	75	0,00	187	0,00	-112	-59,89
Республика Татарстан	119	0,00	232	0,00	-113	-48,71
Итого кредитные требования:	6 554 375	100	8 262 701	100	-1 708 326	-20,68

Основными сферами деятельности заемщиков Банка являются торговля, операции с недвижимым имуществом, а также денежное посредничество (кредитные организации). Информация о распределении кредитных требований по географическому принципу отражена в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.		Динамика	
		на 01.01.19	на 01.01.18	тыс. руб.	%
1	Кредитные требования, всего в том числе:	6 554 375	8 262 701	-1 708 326	-20,68
2	Юридические лица (за исключением кредитных организаций), в том числе по видам экономической деятельности:	5 437 212	7 312 518	-1 875 306	-25,65
2.1	производство пищевых продуктов	57 000	78 112	-21 112	-27,03
2.2	обрабатывающие производства	34 799	19 799	15 000	75,76
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	179 961	216 017	-36 056	-16,69
2.4	строительство	212 061	556 952	-344 891	-61,92
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 397 535	254 637	1 142 898	448,83
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 552 237	1 460 635	91 602	6,27
2.7	прочие виды деятельности	632 106	815 712	-183 606	-22,51
2.8	денежное посредничество	1 371 513	3 910 654	-2 539 141	-64,93
3	Физические лица	1 117 163	950 183	166 980	17,57

Информация о распределении кредитных требований по срокам до погашения в разрезе типов контрагентов приведена в таблице ниже.

	Просро- ченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Кредитные требования к кредитным организациям итого, в т. ч.:	0	1 371 513	0	0	0	0	1 371 513
сделки РЕПО с НКЦ	0	1 293 073	0	0	0	0	1 293 073
прочие требования к НКЦ	0	78 440	0	0	0	0	78 440
Судная задолженность юридических лиц итого, в т. ч.:	397 678	1 711	416 143	152 682	1 113 959	1 983 526	4 065 699
кредиты юридическим лицам	141 766	1 711	218 608	152 682	1 113 959	1 983 526	3 612 252
права требования по кредитным обязательствам	255 912	0	0	0	0	0	255 912
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	197 535	0	0	0	197 535
Судная задолженность физических лиц итого, в т. ч.:	144 582	164	66 932	29 348	103 779	772 358	1 117 163
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	7 086	7 085	14 170	136 402	164 743
ипотечные ссуды	13 878	0	6 533	6 547	13 195	126 706	166 859
иные потребительские ссуды	130 704	130	53 195	15 612	76 283	507 985	783 909
автокредиты	0	0	28	0	0	0	28
ссуды с использованием банковских карт	0	0	20	0	0	0	20
права требования по кредитным обязательствам	0	34	70	104	131	1 265	1 604
Итого кредитных требований	542 260	1 373 388	483 075	182 030	1 217 738	2 755 884	6 554 375

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери приведено в таблице ниже.

Категория качества	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018		Динамика суммы кредитных требований, тыс. руб.
	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	
I категория качества	2 814 877	0	4 083 133	0	-1 268 256
II категория качества	1 558 817	21 175	1 380 422	27 933	178 395
III категория качества	1 389 573	281 630	2 208 533	381 675	-818 960
IV категория качества	244 761	86 398	351 867	160 441	-107 106
V категория качества	546 347	546 347	238 746	178 590	307 601
Всего:	6 554 375	935 550	8 262 701	748 639	-1 708 326

Просроченные кредитные требования представлены преимущественно кредитными требованиями, просроченными свыше 180 дней. Анализ просроченных кредитных требований по длительности приведен в таблице ниже.

	тыс. руб.				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 итого, в т. ч.:	257	0	0	542 003	542 260
ссудная задолженность юридических лиц	0	0	0	397 678	397 678
ссудная задолженность физических лиц	257	0	0	144 325	144 582
Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 итого, в т. ч.:	5 439	80 000	0	471 365	556 804
ссудная задолженность юридических лиц	0	80 000	0	332 586	412 586
ссудная задолженность физических лиц	5 439	0	0	138 779	144 218

Общая сумма реструктурированных кредитных требований составляет 1 490 698 тыс. руб., в т. ч. объем необесцененных требований составляет 693 286 тыс. руб., обесцененных - 797 412 тыс. руб.

Применяемые Банком методы снижения объема требований к капиталу на покрытие кредитного риска соответствуют методике Инструкции Банка России N 180-И. В соответствии с указанной методикой Банк снижает кредитный риск посредством принятия обеспечения по кредитным требованиям. Информация об активах, принятое обеспечение по которым на отчетную дату позволило снизить объем кредитного риска, приведена в Таблице 4.3.

Учитывая консервативный подход Банка к принятию кредитного риска, Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое

движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения.

С учетом модели бизнеса Банка основным фактором остаточного риска для Банка является риск невозможности реализации принятого обеспечения по операции, несущей кредитный риск, что может быть вызвано, в частности, реализацией правовых рисков, утратой предмета залога, обесценением предмета залога, дефолтом лица, предоставившего гарантию или поручительство. На регулярной основе в процессе мониторинга кредитного риска осуществляется экспертная оценка наличия и существенности остаточного риска, оценка ликвидности залогового имущества, а также анализ ситуации на региональном рынке недвижимости – на рынке имущества, являющегося основным типом обеспечения по предоставленным кредитам.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 118 825	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	23 469 900	365 725	364 602	0	0	0	0
3	Всего, из них:	30 588 725	365 725	364 602	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3 не происходило.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения Банком инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу приведена в Таблице 4.4.

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 (обязательства)	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	6 956 610	0	6 956 610	0	3 240 885	46,59
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	614 658	0	614 658	0	132 766	21,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 528 384	0	2 528 384	0	958 281	37,90
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	20 821 045	24 081	20 819 243	24 081	21 207 530	101,75
7	Розничные заемщики (контрагенты)	381 436	232 809	344 901	230 204	574 362	99,87
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	579 877	2 340	553 111	2 340	1 196 639	215,44
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 258 033	144 333	1 786 562	140 146	2 430 255	126,14
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	397 678	0	0	0	0	0

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
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	604 486	0	490 125	0	494 775	100,95
14	Всего	35 142 207	403 563	34 093 594	396 771	30 235 493	

В отчетном периоде уменьшилась стоимость кредитных требований к центральным банкам и правительствам стран, что связано в основном со снижением объема приобретенных Банком облигаций Банка России в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Также в отчетном периоде произошел существенный рост стоимости кредитных требований Банка к юридическим лицам, что в основном вызвано ростом объема приобретенных Банком облигаций российских корпоративных эмитентов в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска приведена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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	3 715 725	0	0	0	0	0	3 240 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 956 610
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	602 365	0	0	0	0	12 293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614 658
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	462 130	1 384 966	0	0	0	0	681 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 528 384
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 102 439	3 726	0	0	0	0	5 435 968	14 103 656	197 535	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 843 324
7	Розничные заемщики (контрагенты)	117 301	66 394	0	0	0	0	51 611	47	1 039	0	338 713	0	0	0	0	0	0	0	575 105
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 340	0	0	0	0	0	212 781	7 617	5 083	0	9 346	0	0	0	318 284	0	0	0	555 451

АО Банк «Объединенный капитал»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год

Но-мер	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	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	140 146	0	0	0	0	0	482 465	20 888	0	0	1 283 209	0	0	0	0	0	0	0	0	1 926 708
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 566
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	480 825	0	0	0	9 300	0	0	0	0	0	0	0	0	490 125
14	Всего	5 540 081	2 057 451	0	0	0	0	10 598 116	14 132 208	203 657	0	1 640 568	0	0	0	318 284	0	0	0	0	34 490 365

Изменение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 0%, в отчетном периоде обусловлены уменьшением объема вложений в облигации Банка России в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Существенное увеличение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 100% связано с увеличением объема вложений в рублевые облигации крупных российских компаний, по которым рассчитывается кредитный риск (вследствие переклассификации из портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения). Существенное увеличение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 110%, обусловлено увеличением вложений в еврооблигации крупных российских компаний и финансовых институтов.

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала (в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"), Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России №4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов

Выделение капитала на покрытие кредитного риска контрагента осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом в рамках выделения капитала на покрытие кредитного риска. Осуществление операций, подверженных кредитному риску, влияет на заполнение лимита по капиталу на покрытие кредитного риска.

Банк осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента, только с квалифицированным центральным контрагентом (далее – ЦК), функции которого выполняет АО НКО НКЦ. ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств по данной сделке перед ЦК, при этом финансовая устойчивость ЦК оценивается Банком как исключительно высокая, что подтверждается высоким уровнем кредитных рейтингов АО НКО НКЦ. Таким образом, осуществление операций с ЦК является механизмом минимизации кредитного риска контрагента по операциям, подверженным данному риску. Сделки РЕПО, по которым у Банка возникали бы требования, подверженные кредитному риску контрагента по отношению к иным организациям, помимо ЦК, Банком не осуществляются.

В целях управления кредитным риском Советом директоров Банка установлены лимиты на объем операций с НКО НКЦ (АО). Дополнительно в целях минимизации остаточного риска по указанным операциям ограничен перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО.

В связи с тем, что вероятность возникновения убытков по кредитному риску контрагента в рамках консервативной бизнес-модели Банка оценивается Банком как несущественная, кредитный риск контрагента не отнесен Банком к значимым рискам.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с инструментами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали соглашения, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам при снижении кредитного рейтинга Банка.

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов приведена в Таблице 5.1.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	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 стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 925 536	385 108
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	385 108

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, является волатильной из-за изменения объемов размещений средств по операциям обратного РЕПО, которые Банк осуществляет через квалифицированного центрального контрагента в рамках текущего управления ликвидностью. По сравнению с началом отчетного периода объем указанных требований, оцениваемых с применением упрощенного стандартизированного подхода (стр. 3 гр. 7 и гр. 8), уменьшился на 63%. Прочих операций, подверженных кредитному риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

В отчетном периоде Банк не заключал внебиржевые сделки ПФИ, поэтому риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по таким сделкам отсутствовал. Соответствующая информация приведена в Таблице 5.2.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в Таблице 5.2, отсутствовали.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска приведена в Таблице 5.3.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	2 473 115	2 473 115	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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
9	Итого	0	0	0	0	0	0	2 473 115	2 473 115

Изменения величины требований, подверженных кредитному риску контрагента, в течение отчетного периода связаны с изменением объема операций РЕПО, осуществляемых в рамках управления ликвидностью Банка.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, приведена в Таблице 5.5.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	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	95 925	359 641
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 425 055	310 252
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	365 569
9	Итого	0	0	0	0	1 520 979	1 035 462

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло сокращение объема операций обратного РЕПО, что привело к существенному снижению стоимости полученного обеспечения, информация о котором приведена в Таблице 5.5.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с кредитными ПФИ, соответствующая информация приведена в Таблице 5.6.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Но мер	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

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 5.6, отсутствовали.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, приведена в Таблице 5.8.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	402 798
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 925 536	385 108

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	1 925 536	385 108
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	88 449	17 690
9	Гарантийный фонд	27 788	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло существенное уменьшение объема сделок прямого и обратного РЕПО. Одновременно в этом, согласно алгоритму расчета величины кредитного риска, изменился коэффициент взвешивания активов (с 5% на 20%), что привело к росту величины кредитного риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента на 45%.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация Раздела VI, предусмотренного Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах.

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Рыночный риск присущ операциям, определяемым в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в т. ч. операциям с ценными бумагами торгового портфеля и с производными финансовыми инструментами, а также операциям, в результате которых возникают открытые позиции, номинированные в иностранной валюте.

Цели управления рыночным риском как составной части процесса управления рисками и капиталом Банка состоят в следующем:

- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого Банком риска с минимально допустимым уровнем рентабельности бизнеса, т. е. соответствие уровня принимаемого рыночного риска определенной Банком склонности к риску;
- поддержание принимаемого на себя Банком рыночного риска, в т. ч. остаточного, на уровне, адекватном масштабам и характеру совершаемых операций (сделок);
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

Идентификация рыночного риска представляет собой выявление подверженности Банка рыночному риску и выявление факторов рыночного риска. Идентификация рыночного риска осуществляется на двух этапах: при установлении лимита на операции с финансовым инструментом (предварительная идентификация риска), а также при проведении и учете операции с финансовым инструментом. Осуществление подверженных рыночному риску операций без лимита и, соответственно, предварительной идентификации рыночного риска и принятия мер по его минимизации, не допускается.

Выделение капитала на покрытие рыночного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом. Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска и объем выделенного капитала на покрытие рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России N 511-П и используемая при расчете регуляторных нормативов достаточности капитала Банка.

В целях принятия управленческих решений по минимизации рыночного риска стандартизированный подход к оценке рыночного риска дополняется анализом показателей рыночного риска ценных бумаг торгового портфеля, основанным на исторических данных.

С целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, на регулярной основе с периодичностью не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование Банка по отношению к изменению факторов рыночного риска. Внеплановое стресс-тестирование проводится при существенном изменении внешних и (или) внутренних условий деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на

ежемесячной основе учитываются при оценке достаточности капитала Банка для покрытия рисков. Если по результатам стресс-тестирования выявлено, что капитала Банка недостаточно для покрытия рыночного риска, а также если стрессовые события фактически реализовались, в соответствии с утвержденными процедурами управления рыночным риском должны быть приняты меры по увеличению капитала Банка и/или снижению рисков.

Основным способом минимизации рыночного риска является установление системы ограничений и контроль их соблюдения. Система ограничений по рыночному риску включает показатели склонности к рыночному риску, лимит на совокупный объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска, лимиты и иные ограничения по операциям с отдельными финансовыми инструментами (в т. ч. исходя из уровня их ликвидности), лимиты по валютному риску и лимиты, ограничивающие концентрацию рыночного риска.

В отчетном периоде Банк не использовал инструменты хеджирования рыночного риска.

С целью оперативного реагирования на изменение факторов рыночного риска и уровня подверженности Банка рыночному риску на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночного риска, который включает регулярный (в соответствии с периодичностью, установленной нормативными документами Банка) расчет показателей рыночного риска и сопоставление их с целевыми и предельными уровнями, а также мониторинг текущей ситуации на финансовом рынке, сбор статистических данных и аналитических материалов.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении рыночным риском в Банке, являются Совет директоров и Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению рыночным риском осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления рыночным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к рыночному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком рыночного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по рыночному риску.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления рыночным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к рыночному риску;
- утверждает процедуры управления рыночным риском;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком рыночного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по рыночному риску.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления рыночным риском;
- осуществляет оценку рыночного риска и оценку достаточности капитала Банка для покрытия рыночного риска, включая расчет показателей рыночного риска, основанных на исторических данных, и стресс-тестирование рыночного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по рыночному риску;
- формирует отчетность по рыночному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет показателя рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления рыночным риском.

Служба внутреннего контроля и Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в рамках своих полномочий осуществляют контроль соблюдения установленных процедур по управлению рыночным риском.

В целях мониторинга рыночного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные о принятом Банком уровне рыночного риска;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне рыночного риска, содержащий информацию о структуре торгового портфеля финансовых инструментов, показатели оценки рыночного риска, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений рыночного риска, а также, при необходимости, информацию о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим рыночный риск и задействованным в управлении рыночным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне рыночного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Банк использует стандартизированный подход для оценки рыночного риска в регуляторных целях. Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с данным подходом, приведена в Таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	916 012
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	180 291
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 096 304

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился на 4 107 506 тыс. руб. в связи с уменьшением торгового портфеля ценных бумаг.

Банк не является участником банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», предусмотренных Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – возможность (вероятность) возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах на различных этапах:

- на стадии разработки и внедрения продуктов, услуг и бизнес-процессов, при этом ответственными за выявление операционного риска являются подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют операцию, а дополнительно выявление операционного риска обеспечивается обязательной процедурой согласования ключевых параметров операций с иными подразделениями Банка в рамках их компетенций;
- при анализе изменений во внешней и внутренней среде (в том числе при изменении управленческой и организационной структуры, внедрении новых технологий) на предмет возможности реализации новых операционных рисков при проведении операций с ранее определенными параметрами;
- при анализе причин и последствий выявленных событий операционного риска Банка;
- при внутренних проверках операций Банка в рамках системы внутреннего контроля.

Каждым из подразделений Банка на постоянной основе проводится мониторинг факторов и событий операционного риска на основе всей доступной подразделению информации. Информация о выявленных событиях операционного риска и о связанных с ними потерях включается в централизованную внутреннюю базу событий операционного риска. При выявлении отдельных существенных событий операционного риска в целях выработки мероприятий по минимизации риска проводится внутреннее расследование рискованного события.

Данные о потерях Банка по операционному риску агрегируются и на регулярной основе предоставляются органам управления Банка. Данные о фактическом уровне потерь используются для оценки качества управления операционным риском и для разработки мер по минимизации операционного риска (в т. ч. на основе оценки распределения событий операционного риска по бизнес-процессам, системам и продуктам Банка).

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Данные меры реализуются посредством утверждения и контроля исполнения внутренних документов Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия и обмен информацией между структурными подразделениями и отдельными сотрудниками;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и сделок, учетную политику;
- правила, порядок и процедуры функционирования систем (контроля, безопасности, технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации внутренним и внешним пользователям;

- порядок оплаты и стимулирования труда сотрудников Банка и другие вопросы.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Комплекс иных возможных мер по минимизации операционного риска включает, в частности, следующие меры:

- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка, использование средств защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка (программные средства, USB-токены и пр.);
- резервное копирование информации, регулярное обновление оборудования Банка, обеспечение наличия резервных источников питания и каналов связи;
- обеспечение мер по физической сохранности имущества Банка (защита от пожаров, краж и пр.);
- оптимизация организационной структуры, полномочий и прав сотрудников;
- согласование ключевых параметров операций и внутренних процессов со всеми компетентными подразделениями;
- своевременное внесение изменений во внутренние распорядительные и нормативные документы Банка (в т.ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- автоматизация бизнес-процессов;
- передача иным лицам бизнес-процессов, при исполнении которых может быть реализован операционный риск (аутсорсинг бизнес-процессов);
- проведение дополнительного обучения сотрудников;
- система мотивации сотрудников с целью снижения уровня текучести кадров и привлечения высококвалифицированного персонала, а также принятия специальных мер по мотивации, направленные на снижение операционного риска в деятельности подразделения;
- страхование имущества.

Для непредвиденных потерь, создающих угрозу финансовой стабильности, в Банке разработаны и периодически тестируются меры по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях управления Банком в рамках компетенций соответствующих сотрудников, подразделений и органов управления Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления операционным риском и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, участвует в формировании организационной структуры Банка, определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий, соответствующих принципам управления операционным риском.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления операционным риском;
- утверждает процедуры управления операционным риском;
- в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, участвует в формировании организационной структуры Банка, определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий, соответствующих принципам управления операционным риском.

Службы управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления операционным риском и участвует в согласовании внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском в отдельных направлениях деятельности Банка;
- ведет базу событий операционного риска;
- формирует отчетность по операционному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет оценку объема требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с базовым индикативным подходом.

Руководители структурных подразделений Банка:

- осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками подразделения предусмотренных внутренними нормативными документами Банка процедур, направленных на минимизацию операционного риска;
- являются ответственными за своевременное и полное предоставление Службе управления рисками информации о событиях операционного риска, присущих деятельности подразделения или находящихся в его компетенции;
- в рамках своей компетенции участвуют в процессе проведения внутренних расследований причин и последствий событий операционного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления операционным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки соответствия внутренних документов, регламентирующих управление операционным риском требованиям законодательства РФ, нормативным актам надзорных органов с целью выявления регуляторного риска.

Данные об объеме капитала, выделенного на покрытие операционного риска, а также информация о совокупном объеме потерь по операционному риску за отчетный период (месяц/квартал/год) включается во внутреннюю отчетность Банка об уровне рисков, принимаемых Банком, и предоставляется Правлению Банка (на ежемесячной основе), а также Совету директоров Банка (на ежеквартальной основе).

Оценка операционного риска в целях выделения капитала на его покрытие осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.01.2019 составил 225 784 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Банк реализует консервативную стратегию управления процентным риском, направленную на минимизацию возможных потерь за счет сбалансирования активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок.

Выявление (идентификация) процентного риска осуществляется уполномоченным лицом, коллегиальным органом или подразделением Банка, принимающим и/или согласовывающим решение о параметрах операции, по которой Банк несет процентные расходы или получает процентные доходы, а также в дальнейшем при расчете показателей процентного риска и при осуществлении мониторинга принимаемых Банком рисков.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- принятие решений, направленных на сбалансирование на структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по срокам пересмотра процентных ставок
- определение максимальных процентных ставок для начисления процентов по привлекаемым ресурсам Банка и минимальных процентных ставок по размещаемым ресурсам Банка с учётом планового среднего уровня процентной маржи;
- хеджирование процентного риска с помощью инструментов финансового рынка;
- установление и контроль ограничений на объем принимаемого Банком процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется на основе гэп-отчета, методика составления которого соответствует методике составления отчетной формы «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

В целях ограничения процентного риска в Банке установлен показатель склонности к процентному риску и лимит на величину принимаемого Банком процентного риска, ограничивающие отношение расчетной возможных потерь по процентному риску к капиталу Банка.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении процентным риском в Банке, являются Совет директоров и Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления процентным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к процентному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком процентного риска.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления процентным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к процентному риску;
- утверждает процедуры управления процентным риском;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления процентным риском, в т. ч. принимает решения о сделках Банка,

влияющих на уровень процентного риска (в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом Банка), принимает решения об изменении процентных ставок и об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках, направленных на корректировку позиций Банка по процентному риску и/или хеджирование процентного риска.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления процентным риском;
- осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия процентного риска и стресс-тестирование процентного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по процентному риску;
- формирует отчетность по процентному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет формирование гэдп-отчета для анализа процентного риска и расчет показателей процентного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления процентным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления процентным риском требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

В целях мониторинга процентного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- данные о принятом Банком уровне процентного риска, позволяющие контролировать уровень процентного риска при всех существенных изменениях структуры балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к процентному риску;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне процентного риска, содержащий информацию о структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз изменения объема депозитов «до востребования», досрочного погашения ссуд), фактически достигнутые значения показателя чистой процентной маржи, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений процентного риска, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим процентный риск и задействованным в управлении процентным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне процентного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Требования к капиталу Банка на покрытие процентного риска определяются на основе гэдп-анализа как наихудшее изменение чистого процентного дохода на горизонте до 1 года при изменении уровня процентной ставки в стресс-сценарии в соответствии с методикой составления отчетной формы «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

Объем и структура чувствительных к процентному риску финансовых инструментов в разрезе валют на 01.01.2019 приведены в таблице.

		Объем чувствительных к процентному риску финансовых инструментов, тыс. руб.		Объем нечувствительных к процентному риску операций, тыс. руб.	
		Балансовые	Внебалансовые	Балансовые	Внебалансовые
Российский рубль	Требования	12 038 598	0	13 248 430	X
	Обязательства	18 043 033	711 477	11 356 528	X
Доллар США	Требования	22 131 709	756 177	277 095	X
	Обязательства	17 279 576	47 676	4 646 981	X
Евро	Требования	1 756 225	0	376 385	X
	Обязательства	1 339 910	0	578 124	X

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка могут являться:

- несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка;
- изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности);
- базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

В целях оценки процентного риска для активов и пассивов без определенного срока (бессрочных), включая остатки на корреспондентских счетах и средства клиентов на расчетных (текущих) счетах, применяются допущения о сроках их фактического востребования или погашения. В данных целях для каждого из периодов среднее значение остатков на соответствующих счетах умножается на прогнозный коэффициент учета вероятности фактического востребования (погашения) средств. При этом среднее значение остатков рассчитывается как среднеарифметическое значение остатков за каждый день за последний год или за период с момента проведения первых операций по счету, если соответствующий период меньше года.

Выделение капитала на покрытие процентного риска осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (далее – б. п.), в экстремальном стрессовом сценарии – на 400 б. п. Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка и, как следствие, капитала Банка в разрезе видов валют при сдвиге процентной ставки на 200 б. п. приведен в Таблице.

Валюта	тыс. руб.	
	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-130 233	130 233
Доллар США	-78 592	78 592
Евро	-15 385	15 385
Итого	-224 207	224 207

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении процентным риском в Банке, являются Совет директоров и Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление, при этом основные меры по управлению ликвидностью централизованно осуществляются на уровне Правления Банка. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления риском ликвидности, в т. ч. устанавливает показатели склонности к риску ликвидности, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком риска ликвидности;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления риском ликвидности, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к риску ликвидности;
- утверждает процедуры управления риском ликвидности, устанавливает лимиты и ограничения по риску ликвидности;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности, в т. ч. принимает решения о сделках Банка, влияющих на уровень риска ликвидности (в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом Банка), принимает решения о привлечении и размещении средств, направленные на минимизацию риска ликвидности и формирование буфера ликвидности.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления риском ликвидности;
- осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по риску ликвидности;
- формирует отчетность по риску ликвидности.

Планово-экономическое управление осуществляет формирование гэгп-отчета для анализа риска ликвидности и расчет обязательных нормативов ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления риском ликвидности.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления риском ликвидности требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

Основным источником (фактором) риска ликвидности является несовпадение фактических сроков и сумм погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств. Факторами, приводящими к такому несовпадению сроков, могут являться, в частности:

- ошибки планирования;
- реализация кредитного риска или риска рыночной ликвидности по активам Банка (т. е. отсутствие притока ликвидных средств в запланированные сроки);
- концентрация структуры фондирования Банка на отдельных видах источников фондирования, доступность и стабильность которых зависит от одних факторов (например, на средствах физических лиц, облигационных займах и пр.), на отдельных контрагентах и (или) группах связанных контрагентов;
- распространение негативной информации о Банке;
- резкое увеличение стоимости фондирования;
- негативные макроэкономические явления (в т. ч. снижение доверия к банковской системе, гиперинфляция, резкие изменения курсов валют, нестабильная политическая ситуация);
- ожидания неблагоприятного изменения банковского регулирования (например, ожидания ввода ограничений на операции с иностранной валютой, частичной или полной отмены страхования вкладов).

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Анализ состояния ликвидности Банка осуществляется на различную временную перспективу: мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Для анализа и контроля риска ликвидности и определения потребности в ликвидности или объема избытка ликвидности применяются следующие методы: гэп-анализ ликвидности; расчет обязательных нормативов ликвидности; стресс-тестирование ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности (в т. ч. за счет привлечения средств по операциям РЕПО).

Ограничение риска ликвидности осуществляется посредством установления, регулярного пересмотра и контроля соблюдения целевых и сигнальных значений обязательных нормативов ликвидности, а также лимитов (диапазонов допустимых значений) по гэпам ликвидности.

Результаты распределения балансовых активов, балансовых обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также информация о совокупном разрыве (ГЭПе) по всем срокам нарастающим итогом приведены ниже.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), во всех валютах нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные балансовые активы	12 846 406	12 850 250	16 422 506	16 636 096	16 663 793	17 308 936	18 695 499	19 630 014	20 630 206	46 960 601
Балансовые обязательства	11 846 601	11 846 601	16 046 942	16 094 502	20 473 716	25 386 453	31 348 307	32 022 260	32 604 748	43 052 050
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443	333 443
Величина совокупного разрыва (ГЭПа)	666 362	670 206	42 121	208 151	-4 143 366	-8 410 960	-12 986 251	-12 725 689	-12 307 985	3 575 108

Основными методами снижения риска ликвидности являются:

- ограничение риска ликвидности - установление и контроль соблюдения показателей склонности к риску и лимитов по риску ликвидности;
- действия, направленные на диверсификацию источников фондирования и приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов;
- мероприятия по управлению остатками в кассе и на корреспондентских счетах в целях управления мгновенной ликвидностью;
- учет ликвидности финансовых инструментов при принятии инвестиционных решений;
- учет результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов и пассивов Банка;
- экстренные меры по управлению ликвидностью, применяемые в случае реализации риска ликвидности.

Объем потерь по риску ликвидности определяется как сумма затрат на привлечение заемных средств на финансовых рынках и потерь от реализации активов с дисконтом в целях привлечения средств для погашения обязательств в случае разрыва ликвидности, вызванного оттоком средств в соответствии со стресс-сценарием.

Если Банк способен погасить отток, предусмотренный стресс-сценарием, за счет собственных ликвидных активов и сделок прямого РЕПО под залог приобретенных ценных бумаг, потери по риску ликвидности признаются равными нулю (учитывая структуру ставок на денежном рынке и денежный поток, генерируемый портфелем ценных бумаг Банка). В случае невозможности погасить отток, предусмотренный стресс-сценарием, за счет собственных ликвидных активов и сделок прямого РЕПО под залог приобретенных ценных бумаг, оцениваются затраты на привлечение заемных средств на финансовых рынках и дисконты по активам, продажа которых необходима для исполнения обязательств Банка. Объем потерь рассчитывается исходя из ситуации на соответствующем рынке на момент оценки.

В случае выявления дисбаланса в срочности активов и обязательств, который приведет к разрыву ликвидности в случае стресс-сценария, инициируются мероприятия по снижению принятого Банком риска ликвидности. Принимаемые в таком случае меры должны быть направлены в первую очередь на приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов, а также и формирование буфера ликвидности (включая портфель активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при привлечении средств), достаточного для покрытия или замещения возможного оттока средств в стресс-сценарии. Формирование буфера ликвидности осуществляется в т. ч. посредством пересмотра значений лимитов на гэпы ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

При осуществлении вложений в ценные бумаги Банк учитывает ликвидность финансовых инструментов. При этом, принимая во внимание ограниченную ликвидность российского фондового рынка, в целях управления ликвидностью вложения в ценные бумаги консервативно рассматриваются в первую очередь как возможное залоговое обеспечение для привлечения средств по операциям РЕПО.

В экстренных случаях, когда при выявлении необходимости снижения риска ликвидности, которое не может быть реализовано в нормальном режиме деятельности Банка, Председателем Правления вводится режим восстановления ликвидности с реализацией утвержденного «Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности». Корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска ликвидности вследствие стрессовых событий, включают меры, направленные на экстренное привлечение средств из доступных источников, включая продажу части ликвидных активов, пересмотр условий по привлечению средств для их стабилизации, приостановление части операций и расходов.

В целях управления ликвидностью и риском ликвидности и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные о структуре привлеченных и размещенных средств, формируемые в целях оперативного управления ликвидностью и определения потребности в фондировании в краткосрочной перспективе, а также в целях контроля установленных ограничений по риску ликвидности;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне риска ликвидности, содержащий результаты гэта-анализа риска ликвидности, данные об обязательных нормативах ликвидности, результаты анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений риска ликвидности, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим риск ликвидности и задействованным в управлении ликвидностью. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне риска ликвидности (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Регулярно, с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров, Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности установленных внутренними документами Банка процедур управления риском ликвидности, методологии оценки риска ликвидности, методологии выделения буфера капитала для покрытия риска ликвидности, эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности, эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности (на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций), а также эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности;
- осуществляет проверку полноты применения утвержденных методов и процедур;
- осуществляет выявление и проводит анализ недостатков в системе управления риском ликвидности, формирует рекомендации и предложения по ее совершенствованию.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодический контроль исполнения требований нормативных документов Банка, регламентирующих управление риском ликвидности, с целью выявления регуляторного риска согласно Плану деятельности Службы внутреннего контроля, утвержденному Председателем Правления.

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 N510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». В связи вышеуказанной информацией Главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", в связи с этой информацией Главы 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, которые раскрываются в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений предельных значений обязательных нормативов и величины финансового рычага, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	12,58	12,19
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	12,58	12,19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	20,12	21,41
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	127,81	160,46
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	112,99	178,35
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	10,76	12,39
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	22,32	20,64
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	311,70	246,34
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50,0%	0,00	1,80
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3,0%	0,22	0,23
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	8,12	8,78

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 года составил 10,0% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2018 (37 419 681 тыс. руб.) и составила 43 016 715 тыс. руб. на 01.01.2019.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Положением Банка по оплате труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возлагаются решением Совета директоров на одного из его членов.

Мониторинг системы оплаты труда в Банке проводит главный бухгалтер Банка, который оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке и представляет отчет об оценке члену Совета директоров Банка не реже одного раза в календарный год.

В отчетном году независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Утверждение размера фонда оплаты труда в Банке относится к компетенции Совета директоров. Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяет свое действие на все обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

Выделяются следующие особые категории работников:

- Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления (далее – руководители Банка);
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, к которым относятся:
 - члены Кредитного Комитета с правом голоса и лица, их замещающие;
 - начальник Кредитно-депозитного Управления;
 - начальник Отдела кредитования юридических лиц;
 - начальник Отдела кредитования физических лиц;
 - начальник Отдела вкладов;
 - Управление «Казначейство» в полном составе;
 - начальник Управления по работе с ценными бумагами;
 - начальник Отдела доверительного управления;
 - начальник Отдела брокерских операций;
 - Отдел дилерских операций в полном составе (далее – иные работники, принимающие риски).
- работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль).

Численность работников по состоянию на 01.01.2019, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

- Руководители Банка – 3 человека;
- Иные работники, принимающие риски – 9 человек;
- Работники, осуществляющие внутренний контроль – 10 человек.

Банк рассматривает систему вознаграждения работникам особых категорий как один из основных элементов системы управления персоналом, направленный на достижение следующих целей:

- реализации стратегии Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников особых категорий деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Премия работникам Банка (кроме должности Председателя Правления Банка) устанавливается Приказом Председателя Правления Банка по итогам работы за месяц.

Крупным вознаграждением признается выплата одному работнику нефиксированной части оплаты труда в размере, превышающем 5 (пять) окладов (должностных окладов) данного работника согласно штатному расписанию. Выплата работнику крупного вознаграждения должна быть предварительно одобрена Советом директоров.

Премия Председателю Правления Банка выплачивается по финансово-экономическим результатам работы Банка за квартал. Размер премии устанавливается Советом директоров.

В отчетном году система оплаты труда Советом директоров не пересматривалась.

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль, зависит от качества выполнения возложенных на них задач и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в общем объеме заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль, фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад) согласно штатному расписанию) составляет не менее 50 процентов.

При определении размера вознаграждений учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей. Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

При установлении заработной платы работникам особых категорий действуют следующие принципы:

- оклады (должностные оклады) согласно штатному расписанию работникам особых категорий с учетом повышенного уровня ответственности устанавливаются в повышенном размере;
- для руководителей Банка и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов заработной платы составляет нефиксированная часть оплаты труда (премия); при этом применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (премии) исходя из финансовых результатов их деятельности за период 1 – 3 года в зависимости от вида осуществляемых ими операций и сделок.

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы по состоянию на 01.01.2019 в Банке не предусмотрено.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премии) по Банку составляет разницу между Фондом оплаты труда, устанавливаемым на отчетный период в размере, не превышающем 3 (три) процента от выручки за предыдущий отчетный период, и суммой окладов (должностных окладов)

согласно штатному расписанию Банка. Выплата нефиксированной части производилась в отчетном году денежными средствами.

Размер фиксированного вознаграждения:

Наименование категории работников	2018	
	Количество работников	Сумма вознаграждения, тыс. руб.
Руководители Банка	3	11 750
Иные работники, принимающие риски	9	8 881
Работники, осуществляющие внутренний контроль	10	8 115
Всего:	22	28 746

Размер нефиксированного вознаграждения:

Наименование категории работников	2018	
	Количество работников	Сумма вознаграждения, тыс. руб.
Руководители Банка	3	6 086
Иные работники, принимающие риски	9	4 472
Работники, осуществляющие внутренний контроль	10	2 740
Всего:	22	13 298

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в отчетном году не выплачивались.

Отсрочек (рассрочек) и корректировок вознаграждения в 2018 году не производилось.

Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

МФ
Смирнова

Марихина В. В.

Смирнова Ю. В.