

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
«СИБСОЦБАНК» ООО, на 01.01.2019 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается «СИБСОЦБАНК» ООО (далее - Банк) для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. 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 Банка России 4482-У).

Внутренними документами, определяющими порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, являются положения банка об информационной политике и порядке составления и представления отчетности в Банк России.

Информация представляется в полном объеме и в полном соответствии с данными бухгалтерского учета Банка. Пояснения по отклонениям отражаются в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя более чем на 20 процентных пункта.

По состоянию на 01.01.2019 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктом 4.1. Указания 4482-У Банка России.

**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) Банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года.

Тыс. рублей

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1306270	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1306270
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	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	5480820	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	79180
2.2.1		X	72000	из них: субординированные кредиты	X	72000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	210685	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20795	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	20795	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20795
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:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1790	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	20795	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)",	25	11	X	X	X

	всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	11	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
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	5940345	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	41813	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 января 2019 года норматив достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2019 года составило 94,8%.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленных Положением Банка России N 646-П. Не уменьшающая сумму источников базового капитала Банка совокупная сумма существенных вложений и отложенных

налоговых активов на 1 января 2018 года не превышает 15 процентов величины базового капитала кредитной организации.

Банк раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее - в целях регуляторной оценки достаточности капитала) в части расчета обязательных нормативов.

Данные для заполнения таблиц 1.2 и 1.3 отсутствуют. Банк не составляет консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По итогам 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 445 тыс. руб.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2019 года составила 93 306 тыс.руб., что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 36 597 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

Банк составляет консолидированную отчетность по МСФО в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

Раскрытие информации о деятельности Банка и банковской группы осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка [sibsoc.ru](http://sibsoc.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков Банка (банковской группы) и соблюдении нормативов и иных требований, установленных Банком России.

Для определения требований к капиталу в части кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует методики Банка России, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И, Положением Банка России N511-П, Положением Банка России № 652-П (до 01.01.2019 - N 346-П). Для определения требований к капиталу в части риска ликвидности Банк применяет собственную методику. Агрегированная оценка включает размер капитала на покрытие убытков, не оцениваемых количественными методами, включая данные участника группы.

Совокупный объем капитала, необходимый Банку на покрытие рисков определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. В 2018 году плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков устанавливался в размере **12%** к совокупному предельному объему риска.

Процедуры планирования капитала включают определение планового (целевого) уровня, структуру и источники формирования капитала, плановые (целевые) уровни и структуру рисков. Планирование осуществляется ежегодно, срок планирования - 1 год.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется как размер капитала, необходимый Банку на покрытие рисков, но не менее: а) размера капитала, необходимого для сохранения универсальной

лицензии; б) размера уставного капитала Банка; в) 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев.

Структура и источники формирования капитала определяются требованиями к формированию основного и дополнительного капитала, установленными Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» от 04.07.2018 № 646-П (до 01.01.2019 – № 395-П). Величина требуемого увеличения капитала за счет дополнительных источников определяется исходя из величины дефицита капитала, полученной в результате стресс - тестирования.

В качестве дополнительных источников формирования капитала Банк рассматривает: вложения собственников в уставный капитал, прибыль (в том числе направленную в резервный фонд), привлечение субординированных кредитов (депозитов), прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» от 04.07.2018 № 646-П, а также путем соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала имеющегося в наличии.

Величина избытка капитала составляет резерв капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, включая риск концентрации и процентный риск, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Методика управления капиталом пересматривается ежегодно, и утверждается Наблюдательным советом банка в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом. Существенные изменения в политике банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Система ВПОДК в Банке (банковской группе) разработана в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. № 3624-У, другими нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Банке (банковской группе) через внутренние процедуры оценки достаточности капиталом (ВПОДК): стратегию управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками, процедуры стресс - тестирования.

ВПОДК разработаны в соответствии со стратегией развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития Банка (банковской группы), ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), планового (целевого) уровень капитала и достаточности капитала Банка.

ВПОДК реализованы в Банке на индивидуальной основе и на уровне банковской группы. ВПОДК группы охватывают риски участников, данные которых, включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Риски участника группы не влияли на уровень риска банковской группы. На конец отчетного периода доля участника банковской группы (ООО «Краевая лизинговая компания») не признавалась существенной.

Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом. (Протокол №04 от 28.12.2017 и № 05 от 25.12.2018). Стратегия является основным документом, и определяет: порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, сценарии стресс - тестирования, контроль оценки эффективности системы управления рисками Банка (банковской группы).

В рамках ВПОДК Банка (банковской группы) разработаны документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами рисков:

- Положение о порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Стратегия управления ликвидностью;
- Положение об управлении операционным риском;
- Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации;
- Положение об управлении рыночным риском;
- Положение об управлении валютным риском;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в части отдельных процедур);
- Порядок проведения стресс – тестирования;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачи управления банковскими рисками и капиталом:

- реализация стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- поддержание нормального функционирования Банка (банковской группы) в нестандартных и чрезвычайных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- диверсификации активов и пассивов Банка по срокам погашения и востребования;
- недопущение долговременного нахождения Банка (банковской группы) под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка (банковской группы);
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Комплексный подход к организации системы управления банковскими рисками и капиталом включает:

- определение структуры органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке (банковской группе);
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка (участников банковской группы);
- организацию контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка (головной кредитной организации банковской группы) за выполнением ВПОДК в Банке (банковской группе) и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков;
- выявление присущих и потенциально возможных банковских рисков и определение значимых;
- методики управления значимыми банковскими рисками;
- методику управления совокупным банковским риском и оценки достаточности капитала
- в соответствии с принятыми Банком (банковской группой) рисками;
- мониторинг (контроль) за принятыми банковскими рисками и совокупным объемом риска;
- систему лимитов и ограничений;
- систему отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии характеру и масштабу осуществляемых Банком (банковской группой) операций;
- порядок и периодичность информирования органов управления Банка об уровне рисков, достаточности капитала и выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом Банка (банковской группы);
- определение целевого уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждому риску;
- сроки, на которые осуществляется планирование.

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка на 2016 – 2018 годы, направленной на развитие клиентской базы, продуктового портфеля, каналов продаж, операций на финансовом рынке и выделял следующие риски, присущие его деятельности:

- кредитный;
- риск ликвидности;
- риск концентрации (в части кредитного и риска ликвидности);
- остаточный риск (в части кредитного риска)
- рыночный (фондовый, валютный, процентный);
- операционный;
- правовой;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический;
- риск легализации;
- регуляторный.

В зависимости от масштабов деятельности значимыми банковскими рисками в 2018 году признавались:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск.

Риск концентрации оценивался в составе кредитного и риска ликвидности, остаточный риск – в составе кредитного, самостоятельно значимыми не признавались. Рыночный риск рассматривался в части валютного и процентного, значимым также не признавался, но учитывался при расчете требований на капитал.

Перечень значимых рисков на 2018 год утвержден Наблюдательным советом Банка (Протокол №04 от 28.12.2017).

Плановые уровни рисков и структура рисков определены при планировании капитала, и утверждены Наблюдательным советом Банка (Протокол №04 от 28.12.2017).

Плановый (целевой) уровень совокупного риска определен на основе максимальных значений принятых Банком рисков в текущем году с учетом увеличения (уменьшения) планируемого объема операций в предстоящем году. Структура совокупного риска определена исходя из установленного перечня значимых рисков и объема, установленного для видов рисков: на кредитный риск - от 70% до 95%, на операционный риск, рыночный и риск ликвидности - от 5% до 30%.

Предельно допустимый уровень совокупного банковского риска (лимит) установлен в размере относительной величины совокупного банковского риска равной 8, сигнальное значение – 7,5. Предельно допустимые уровни значимых рисков (лимиты) определяются как абсолютная величина, при которой совокупный банковский риск достигнет предельно допустимого уровня. Плановое значение установлено в объеме 7,3.

При оценке кредитного, операционного и рыночного рисков Банк применял стандартизированные методы оценки, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России №346-П, Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №180-И. Для оценки риска ликвидности применял собственную методику оценки. При оценке нефинансовых рисков (правового, риска потери деловой репутации, стратегического, легализации, регуляторного) использует качественные методы оценки на основе Профессиональных суждений (заключений). На покрытие нефинансовых рисков Банк учитывал величину избытка капитала (резерв). При оценке уровня рисков применяется система показателей и сигнальных значений. Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется органами управления Банка, ответственными структурными подразделениями и работниками Банка с использованием следующих методов:

- качественный подбор и работа с кадрами;
- работа с клиентами;
- регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений;
- планирование операций;
- установление лимитов на операции;
- диверсификация активов;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
- определение планового (целевого) уровня рисков и капитала;
- определение «риск - аппетита».

В организационной структуре Банка выделены следующие уровни управления рисками и капиталом:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Председатель Правления Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Финансовое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- структурные подразделения и должностные лица, ответственные за принятие рисков.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности и утверждение бизнес-планов на среднесрочный и долгосрочный период, годовых, квартальных финансовых планов, рассмотрение отчетов Правления Банка об их исполнении;
- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка (банковской группы);
- утверждение Стратегии управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, склонности к риску, сценариев стресс - тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение кредитной, депозитной и кадровой политики Банка;
- утверждение иных внутренних документов Банка, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля, в том числе за рисками Банка и достаточностью капитала;
- утверждение предельных объемов (лимитов) совокупного банковского риска и предельных объемов значимых банковских рисков;
- осуществление общего контроля за функционированием СВК Банка, утверждение планов работы СВК, рассмотрение отчетов СВК;
- осуществление общего контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом;
- организация контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка - председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- принятие решений о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность членов Наблюдательного совета Банка, председателя Правления Банка и членов Правления Банка участников Банка, кредитных сделок со связанными с Банком лицами, нетиповых и крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного резерва, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.



К компетенции Правления Банка относятся:

- реализация политики Банка по развитию направлений банковской деятельности, принятие решений о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг, с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- регулярное обсуждение основных направлений развития Банка, изменения структуры его активов и пассивов, состояния ликвидности на основе предоставляемых отчетов ОАиО, СВК, других структурных подразделений Банка;
- организация системы внутреннего контроля в Банке, в том числе за рисками, которым подвергается Банк и информационной безопасностью;
- принятие решений по сделкам в соответствии с внутренними документами Банка;
- анализ и мониторинг эффективности работы Банка,
- организация процесса управления рисками и капиталом в Банке;
- утверждение регламентов и процедур осуществления банковских операций, связанных с рисками;
- утверждение документов, регламентирующих управление отдельными видами рисков, а также создание резервов под рискованные операции;
- утверждение предельных объемов (лимитов) банковских операций для структурных подразделений Банка;
- утверждение процентной политики;
- принятие решений об уточнении классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- утверждение плана оперативных действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- разработка новых направлений, форм и методов кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка;
- внесение предложений и рекомендаций в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций;
- регулярный анализ качества кредитного портфеля и кредитных рисков Банка;
- принятие решений и организация работы с проблемными ссудами;
- принятие решений об уточнении классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- утверждение предельных объемов (лимитов) банковских операций для структурных подразделений Банка (в зависимости от вида лимита);
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного резерва, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.

К компетенции председателя Правления Банка относятся вопросы текущего руководства деятельностью Банка, в том числе связанные с функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- методологическая поддержка и координация работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению;
- методологическая поддержка при разработке внутренних положений, регламентирующих процедуры совершения банковских операций, связанных с рисками;
- обобщенный анализ совокупного банковского риска с учетом агрегированных оценок значимых банковских рисков и достаточности капитала;
- оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом и предоставление информации органам управления Банка (Наблюдательному совету и Правлению Банка, председателю Правления) о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

К компетенции Службы управления рисками относятся:

- методологическая поддержка и координация работы структурных подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, по оценке рисков и выработке мер по их снижению;
  - методологическая поддержка при разработке и (или) разработка внутренних положений, регламентирующих процедуры совершения банковских операций, связанных с рисками;
  - мониторинг системы управления рисками;
  - выявление и идентификация рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
  - сбор и анализ информации о выявленных банковских рисках, причинах и условиях, способствующих образованию банковских рисков, разработка мер по их минимизации.
  - совокупная оценка банковских рисков с учетом агрегированных оценок значимых банковских рисков в соответствии с методиками Банка и предоставление отчетов руководителю СВК;
  - контроль лимитов рисков Банка;
  - информирование председателя и членов Правления Банка об уровне банковских рисков;
  - информирование руководителей СПБ о результатах оценки банковских рисков;
  - предоставление данных.
- К компетенции Финансового управления относится:
- участие в планировании, формировании капитала;
  - разработка и проведение процедур стресс - тестирования;
  - оценка банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с методиками Банка России с учетом принятых Банком (банковской группой) рисков;
  - предоставление отчетов для совокупной оценки и анализа банковских рисков и капитал руководителю СУР;
  - раскрытие информации о принимаемых Банком (банковской группой) рисках, процедурах управления рисками и капиталом.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок;
- предоставление информации органам управления Банка (Наблюдательному совету и Правлению Банка, председателю Правления) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

К компетенции участника банковской группы относится участие в процессе управления рисками и капиталом банковской группы и предоставление отчетов для оценки и анализа рисков на уровне банковской группы руководителю СУР.

Компетенция иных структурных подразделений и должностных лиц Банка, участвующих в процессе управления банковскими рисками определяется Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями работников Банка.

Распределение полномочий между внутренними подразделениями Банка организовано таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения.

Контроль со стороны исполнительных органов управления и Наблюдательного совета Банка осуществляется посредством рассмотрения отчетов, предоставляемых им в рамках системы отчетности ВПОДК, а также информации, доводимой Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет анализ и оценку эффективности ВПОДК в соответствии с подходами, изложенными в Указании Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 03.04.2017 г. №4336-У и Положении Банка России «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» от 07.12.2015 г. № 3883-У. При оценке эффективности учитываются результаты проведенных плановых тематических проверок по направлениям деятельности в течение отчетного периода. Служба внутреннего контроля осуществляет текущий контроль функционирования ВПОДК.

Служба управления рисками по мере выявления фактов достижения сигнальных значений либо нарушения лимитов доводит информацию до органов управления. При достижении сигнальных значений лимитов рисков Банк проводит мероприятия по снижению уровня риска, либо увеличению размера

капитала. При достижении лимитов по подразделениям либо на объемы операций рассматривается вопрос о пересмотре размера лимита, либо о запрете на дальнейшее осуществление операций.

В рамках ВПОДК Банк формирует и предоставляет Наблюдательному совету, Правлению Банка и председателю Правления отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- информацию о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, предоставляет органам управления Банка информацию об уровне принимаемых рисков, о выполнении нормативов, соблюдении (нарушении) лимитов, достаточности капитала в сроки и в объеме достаточном для своевременного принятия управленческих решений.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Процедуры стресс-тестирования охватывают все присущие Банку риски, оцениваемые количественными методами, а именно: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, совокупный банковский риск.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям.

Для стресс-тестирования кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов используются следующие стресс-сценарии:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%.

Для стресс-тестирования совокупного банковского риска реализация первого стрессового сценария предполагает увеличение абсолютного показателя совокупного банковского риска на 10% и одновременное снижение величины капитала на 10%. Реализация второго стрессового сценария - увеличение абсолютного показателя совокупного банковского риска на 20% и одновременное снижение величины капитала до уровня уставного капитала.

При стресс-тестировании операционного риска учитываются качественные параметры.

Стресс-тестирование кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, совокупного банковского риска, а также анализ влияния рисков на обязательные нормативы Банка осуществляется не реже 2-х раз в год; стресс-тестирование операционного риска - не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования используются для целей оценки уровней рисков, анализа влияния рисков на капитал, обязательные нормативы, финансовую устойчивость Банка и Группы, для определения необходимого капитала для покрытия значимых рисков, плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала, при необходимости - для разработки корректирующих действий в стрессовых ситуациях

Банк не осуществляет операции хеджирования, в связи с чем информация, предусмотренная п.1.2.6 Главы 1 Приложения к Указанию №4482-У, не раскрывается.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

В Таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И (8%).

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7384233	7536319	590738
2	при применении стандартизированного подхода	7384233	7536319	590738
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	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:	220625	220625	17650
17	при применении стандартизированного подхода	220625	220625	17650
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	640225	640225	51218
20	при применении базового индикативного подхода	640225	640225	51218
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%	104533	104533	8363
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)	8349616	8501702	667969

За отчетный период совокупный объем риска (строка 25) существенно не изменился.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 139 241 тыс. рублей.

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

Таблица 3.1 – Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. рублей

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (об-в), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	143965		143965				
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	284582		284582				
2.1	Обязательные резервы	39632		39632				
3	Средства в кредитных организациях	71256		71256				
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259661					259661	
5	Чистая ссудная задолженность	5827276		5827276				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41813		41813				
7	Отложенный налоговый актив	0						
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264087		264087				20795
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	210685		210985				
10	Прочие активы	86926		86926				
11	Всего активов	7190251	-	6930590	-	-	259661	20795
Обязательства								
12	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	162249						
13	Средства кредитных организаций	0						
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5480820						
17	Отложенные налоговые обязательства	1790						
18	Прочие обязательства	45141						
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	21956						
20	Всего обязательств	5711956	-	0	-	-	0	0

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

тыс. рублей

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 11 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7169456	6930590	0	0	259661
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
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)	5711956	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 20 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1457500	6930590	0	0	259661
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2720112	2121272	0	0	
7	Различия в оценках			0	0	
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)			0	0	
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери			0	0	
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		6930590	0	0	259661

Таблица 3.3 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	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,	13 309	0	6 565 518	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	0	0	258 028	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	50 660	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 660	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	104 371	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	52 348	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	52 023	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 560	0	74 474	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 749	0	1 216 120	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 395 552	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 065 355	0
8	Основные средства	0	0	457 134	0
9	Прочие активы	0	0	98 855	0



Обремененными активами признано обеспечение, внесенное в гарантийные фонды контрагентов, согласно правилам расчетной системы и клиринга, а также обеспечительный платеж (Платежная система «Мир»).

Таблица 3.4 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	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:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 693	29 581
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 693	29 581

Снижение величины средств физических лиц – нерезидентов составило 23,3% в связи с погашением обязательств.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

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

Кредитный риск – риск возникновения убытков, связанный с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. К указанным обязательствам Банк в отчетном периоде относил обязательства должника по: полученным кредитам; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требованиям Банка по операциям финансовой аренды (лизинга); приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа.

Основу бизнес - модели Банка составляет кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, предоставление банковских гарантий, розничное кредитование. Профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий сельскохозяйственной и строительной отраслей, розничное кредитование.

Управление кредитным риском проводится на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и нормативными документами Банка, устанавливающими:

- кредитную и процентную политики;
- полномочия при принятии решений по кредитным сделкам;
- порядок осуществления операций (по кредитованию, по выдаче банковских гарантий, по работе с векселями, факторинг, лизинг);
- порядок классификации активов и формирование резервов;
- порядок работы с заложенным имуществом;
- порядок работы с проблемными активами;
- порядок формирования кредитного досье.

Внутренние документы предусматривают проведение всесторонней оценки риска работниками структурных подразделений перед принятием решения по сделке и коллегиальность принятия решений по крупным и нестандартным сделкам.

Руководители служб управления рисками и внутреннего контроля в обязательном порядке являются членами кредитного комитета Банка без права голоса. Перед проведением голосования они вправе высказывать свое особое мнение, связанное с оценкой риска по предстоящей кредитной сделке.

Выдача кредитов, проведение иных активных операций, в которых присутствует кредитный риск, осуществляется только после проверки кредитного досье работниками правового управления, отдела экономической безопасности, отдела залогов, служб управления рисками и внутреннего контроля.

Проведение кредитных (иных активных) операций осуществляется в пределах установленных лимитов с учетом обеспечения диверсификации вложений.

Оценка кредитного риска по сделке проводится в соответствии с требованиями Положений Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П и «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 г. № 611-П. При расчете требований на капитал Банк использует стандартизированный подход установленный Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. № 180-И.

Для управления кредитным риском Банк определяет плановый (целевой) уровень кредитного риска. Плановый (целевой) уровень кредитного риска определяется на основе максимального значения принятого Банка в текущем году с учетом увеличения (уменьшения) планируемого объема операций в предстоящем году. На 2018 на кредитный риск планировался в объемах от 70% до 95% совокупного объема риска, на 01.01.2019 составил 88,2%.

В рамках управления кредитным риском Банк выделяет риск концентрации со следующими формами: значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, и кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики. В этих целях Банк рассчитывал показатели концентрации крупных кредитов и показателя концентрации вложений в отдельных отраслях (сельское хозяйство, строительство). В 2018 Банк проводил осторожную политику при кредитовании предприятий строительной отрасли.

Для ограничения размера кредитного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень кредитного риска. Система лимитов имеет многоуровневую структуру, и устанавливает: предельно допустимый уровень кредитного риска, принимаемого Банком; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска; лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида - экономической деятельности), с финансовыми инструментами.

Контроль предельно допустимого уровня кредитного риска осуществляется Службой управления рисками, контроль лимитов по подразделениям и по объему совершаемых операций (сделок) осуществляется структурными подразделениями банка, в которых установлен лимит. При достижении сигнальных значений лимитов рисков Банк проводит мероприятия по снижению уровня риска, либо увеличению размера капитала. При достижении лимитов по подразделениям либо на объемы операций рассматривается вопрос о пересмотре размера лимита, либо о запрете на дальнейшее осуществление операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в зависимости от величины капитала. Обязательные нормативы деятельности банков, ограничивающие кредитные риски: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1. Контроль соблюдения нормативов на ежедневной основе осуществляется Службой внутреннего контроля.

Управление кредитным риском осуществляется на разных уровнях: органами управления Банка, ответственными структурными подразделениями и работниками Банка. В организационной структуре Банка при управлении кредитным риском выделены следующие уровни управления кредитным риском:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Председатель Правления Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Финансовое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска (Управление развития корпоративного бизнеса, Управление розничного бизнеса, Управление лизинговых и инвестиционных операций, Управление по работе с залогами и проблемными активами, дополнительные офисы Банка).

Распределение функций между органами управления и структурными подразделениями Банка в процессе управления кредитным риском отражены в разделе II настоящей информации.

Информация о кредитном риске формируется в составе сводной отчетности ВПОДК. Состав, периодичность отчетности и порядок информирования органов управления приведен в разделе II настоящей информации. Отчеты об оценке уровня банковских рисков и достаточности капитала включают информацию о кредитном риске, в том числе информацию о результатах классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, информацию о концентрации кредитного риска по отраслям.

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

тыс. рублей

№	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	86 360	не применимо	5 949 077	208 161	5 827 276
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 754 022	16 955	2 737 067
4	Итого	не применимо	86 360	не применимо	8 703 099	225 116	8 564 343

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. рублей

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	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 иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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" на отчетную дату отсутствовали.

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 611-П на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	74043	47,82	35407	19,25	14252	-28,57	-21155
1.1	ссуды	74043	47,82	35407	19,25	14252	-28,57	-21155
2	Реструктурированные ссуды	227615	25,34	57678	2,01	4573	-23,33	-53105
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	91336	20,47	18699	0,94	857	-19,53	-17842
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1960	21,02	412	0	0	-21,02	-412
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	0	0	0	0	0	0	0

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
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	48238	21,00	10130	1,04	501	-19,96	-9629

Существенное отклонение наблюдалось по контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и составило 28,57 п.п. за отчетный период.

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

тыс. рублей

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)	159 460
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	148 607
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	221 707
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	86 360

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Для снижения размера кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- диверсификация активов;
- лимиты на операции;
- резервирование;
- мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;
- планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное);

- установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств;
- разработка и внедрение новых видов банковских кредитов, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- анализ концентрации кредитных рисков;

С целью снижения кредитного риска при осуществлении кредитных (иных активных) операций, как правило, Банк оформляет залог ликвидного имущества, либо поручительство субъекта Российской Федерации, финансово устойчивых предприятий.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования, в отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Работа Банка в области залогового обеспечения определяется Положением о порядке работы с заложенным имуществом и Регламентом по работе с проблемными активами. Работа направлена: на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора; минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога; соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Порядок работы с заложенным имуществом устанавливает: процедуры осмотра, оценки, страхования, регистрации предмета залога; требования к документации при оформлении залога; порядок принятия решений о принятии (замене, возврате, реализации) залога, последующий контроль, иные процедуры с заложенным имуществом. Регламент по работе с проблемными активами определяет действия СПБ (работников), направленные на работу с заложенным имуществом по проблемной задолженности. Реализация непрофильных активов с баланса Банка осуществляется в соответствии с регламентом реализации непрофильных активов.

В работе с обеспечением Банк использует консервативный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. При принятии обеспечения Банк исходит из принципа создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с заложенным обеспечением проводятся: оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной и залоговой стоимости залога. Залоговый дисконт определяется с таким расчетом, чтобы возможная реализация имущества была проведена в короткие сроки.

Оценка обеспечения осуществляется оценочными компаниями, либо работниками Банка, имеющими квалификацию оценщика, подтвержденную дипломом.

Уровень остаточного риска определяется исходя из данных о событиях, указывающих на необходимость реализации обеспечения и фактах реализации данного обеспечения, и расчете показателя доли непрофильных активов в общем объеме активов-нетто.

Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

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		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	63 247	5 972 190	5 972 190	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	63 247	5 972 190	5 972 190	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде наблюдается снижение показателя балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований на 40% за счет их погашения.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований на капитал Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

По состоянию на 01.01.2019 в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с чем, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на отчетную дату представлена 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 тыс. рублей

Но- мер		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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	618600		618600		123630	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	2123214	2163512	2036102	1891973	3945158	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1571988	446948	1496283	391152	1799126	95%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	281032	6643	265374	5621	270995	100%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	590724	119964	541637	104953	646590	100%
10	Вложения в акции	42235		41813	0	54357	130%
11	Просроченные требования (обязательства)	0		0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	388812		360421	0	540632	150%
13	Прочие	1251221		1251221	0	3746	0%
14	Всего	6867826	2737067	6611451	2393699	7384233	82%

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

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)										
		из них с коэффициентом риска:									Всего	
		0%	20%	75%	100%	120%	130%	150%	250%	Прочие		
1		3	4	8	9	10	11	13	16	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран											
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации											
3	Банки развития											
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		618600									618600
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность											
6	Юридические лица				3871131		56944					3928075
7	Розничные заемщики (контрагенты)			564435	1111051	149696	24352	36589		1312		1887435
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью				270995							270995
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью				646590							646590
10	Вложения в акции						41813					41813
11	Просроченные требования (обязательства)											
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								360421			360421
13	Прочие	1232941	18280									1251221
14	Всего	1232941	636880	564435	5899767	149696	123109	36589	360421	1312		9005150

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У включая таблицы: 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Информация, предусмотренная Разделом 5 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У включая таблицы: 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2. «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.3. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.5. «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ», 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», 5.8. «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Банком не раскрывается ввиду отсутствия операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Данные раздела Банком не раскрываются в виду отсутствия сделок секьюритизации.

### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Рыночный риск – риск возникновения убытков в следствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк выделял следующие составляющие рыночного риска: фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный.

В отчетном периоде рыночный риск значимым не признавался.

Система управления рыночным риском включает совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на выявление (идентификацию), оценку, анализ, мониторинг (контроль) и минимизацию риска.

Источниками рыночного риска в Банке являются операции в иностранной валюте и торговый портфель по ценным бумагам. Формирование портфеля ценных бумаг и управление им связано с поддержанием ликвидности и рентабельности Банка. В торговый портфель включены преимущественно высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России (ОФЗ, облигации Сбербанка). По состоянию на 01.01.2019 г. размер торгового портфеля не превышал 10% активов - нетто Банка.

Основной целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

При разработке (выборе) процедур (методов) по управлению рыночным риском Банк исходит из текущей структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций. В случае принятия органами управления Банка решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов, либо о выходе на новые финансовые рынки, служба управления рисками обеспечивает наличие методики для управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом осуществления новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов).

Оценка рыночного риска проводится по разным уровням. В 2018 году Банк оценивал как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих - валютного, процентного.

Оценка общего уровня рыночного риска рассчитывается по формуле, установленной п. 1.3 Положения Банка России N 511-П от 03.12.2015 "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и проводится с периодичностью, установленной для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и п.1.10 Положения Банка России N 511-П.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 № 178-И.

Величина процентного риска рассчитывается по формуле, установленной п.2.2 Положения Банка России № 511-П, и учитывает процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Процентный риск торговой книги выражается в изменении справедливой стоимости долговых инструментов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов в соответствии с системой лимитов, установленной в Банке. Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, формирующих торговый портфель ценных бумаг и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Величины фондового и товарного рисков рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П при выявлении финансовых инструментов и товаров, производных финансовых инструментов, подверженных фондовому/товарному рискам. Банк в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и характера поставленных задач, устанавливает параметры для оценки фондового/товарного риска в оперативном режиме. В отчетном периоде указанные формы рыночного риска отсутствовали.

Для ограничения размера рыночного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рыночного риска. Система лимитов имеет многоуровневую структуру, и устанавливает: предельно допустимый уровень рыночного риска, принимаемого Банком; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска и по объему совершаемых операций (сделок), несущих рыночный риск.

Банк контролирует рыночный риск, устанавливая лимиты на объем денежных средств в валюте Российской Федерации для совершения операций купли - продажи иностранной валюты, на остаток наличной иностранной валюты в кассах иногородних дополнительных офисах, на объем вложений в облигации, приобретаемые на ОРЦБ.

Контроль предельно допустимого уровня рыночного риска осуществляется Службой управления рисками, контроль лимитов по подразделениям и по объему совершаемых операций (сделок) осуществляется структурными подразделениями банка, в которых установлен лимит. При достижении сигнальных значений лимитов рисков Банк проводит мероприятия по снижению уровня риска, либо увеличению размера капитала. При достижении лимитов по подразделениям либо на объемы операций рассматривается вопрос о пересмотре размера лимита, либо о запрете на дальнейшее осуществление операций.

Организация системы управления рыночным риском осуществляется при взаимодействии органов управления и структурных подразделений Банка. В организационной структуре управления рыночным риском выделяются следующие уровни управления:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Финансовое управление;
- Структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка (Отдел валютных операций, Отдел гарантий и факторинга, Отдел по работе с залогами).

Распределение функций между органами управления и структурными подразделениями Банка в процессе управления рыночным риском отражены в разделе II настоящей информации.

Информация о рыночном риске формируется в составе сводной отчетности ВПОДК. Состав, периодичность отчетности и порядок информирования органов управления приведен в разделе II настоящей информации. Отчеты об оценке уровня банковских рисков и достаточности капитала включают информация о рыночном риске.

Банк применяет стандартизированный подход для расчета величины рыночного риска в связи с чем, информация, предусмотренная главой 11. «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей» Приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается.

Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	220 625
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	220 625

Величина рыночного риска (процентного) на 01.07.2018 г. составила 118 187 тыс. рублей. Существенное изменение в течение отчетного периода объясняется увеличением вложений в Банка в корпоративные облигации.

Таблица 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблица 7.3. «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также информация Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Банком не раскрываются, поскольку используется стандартизированный подход.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Управление операционным риском в Банке включает выявление (идентификацию), оценку, анализ, мониторинг (контроль) и минимизацию риска. Управление операционными рисками в Банке осуществляется на постоянной основе с учетом влияния факторов возникновения риска, с применением следующих методов: выявление и обобщение всех случаев фактически произошедших операционных убытков; идентификация потенциальных операционных рисков, которые могут привести к финансовым убыткам. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных и (или) фактических убытков.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с основными стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможности убытков.

Организация системы управления операционным риском осуществляется при взаимодействии органов управления и структурных подразделений Банка. В организационной структуре управления операционным риском выделяются следующие уровни управления:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка.

Распределение функций между органами управления и структурными подразделениями Банка в процессе управления операционным риском отражены в разделе II настоящей информации.

Разработку процедур управления операционным риском осуществляет служба управления рисками, отдельные процедуры управления риском (в части отдельных модулей, блоков) разрабатываются иными структурными подразделениями Банка.

Процедуры управления операционным риском определяются Стратегией управления рисками и капиталом, Положением об управлении операционным риском, а так же положениями, регламентами, порядками, устанавливающими:

- информационную политику;
- кадровую политику;
- порядок использования средств криптографической защиты информации;
- порядок резервного копирования и архивирования информации;
- порядок испытания и приема на работу;
- положения о пропускном и внутриобъектовом режиме;
- порядок управления доступом и регистрации работников в корпоративной сети банка;
- инструкцию по антивирусной защите и работе в сети Интернет;
- инструкцию по использованию съемных носителей информации;
- регламент осуществления резервного копирования информации;
- правила работы в системе Интернет-Банкинг, Интернет-Банк и платежных системах;
- правила внутреннего распорядка;
- порядок рассмотрения жалоб;
- положения, регламентирующие порядок управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- порядок проведения стресс - тестирования.

Источниками операционного риска в Банке являются факторы, которые приводят к убыткам банка вследствие осуществления банковской деятельности:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых работниками или с участием работников Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к Банку и (или) клиентам Банка (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные систем);
- нарушений Банком или работниками трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью работников);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями

В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке на постоянной основе ведутся аналитическая база данных: о понесенных операционных убытках, аналитическая база сбоев в работе, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок.

Оценка операционного риска проводится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. N 652-П (до 01.01.2019 – № 346-П), и использованием системы показателей и, критических величин, установленных в отношении показателей, характеризующих оценку риска. Оценка операционного риска проводится на ежемесячной основе.

Для ограничения размера операционного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рыночного риска. Система лимитов устанавливает предельно допустимый уровень операционного риска. Контроль предельно допустимого уровня операционного риска осуществляется Службой управления рисками. При достижении сигнальных значений лимитов рисков Банк проводит мероприятия по снижению уровня риска, либо увеличению размера капитала. При достижении лимитов по подразделениям либо на объемы операций рассматривается вопрос о пересмотре размера лимита, либо о запрете на дальнейшее осуществление операций.

В целях минимизации операционного риска Банк осуществляет страхование имущества (хранилище ценностей предназначенное для хранения наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей Банка) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан План ОНИВД, который регулярно тестируется на предмет его реализации и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Банк формирует данные по операционному риску в составе сводных отчетов ВПОДК в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками: о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно); о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода); о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету - ежеквартально, исполнительным органам - не реже 1 раза в месяц). Информации об объемах рисков (потерь, убытков), принятых структурными подразделениями Банка, анализируется ежедневно, и сохраняется в аналитической базе Банка. Информация об использовании (нарушении) установленных лимитов (сигнальных значений) предоставляется в службу управления рисками в случае выявления таких событий и в составе ежемесячных (квартальных) отчетов.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России №346-П, а также учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.01.2019 составил 640 225 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 341 452 тыс. рублей. Требования к капиталу в отношении операционного риска (по ставке 8%) составили 51 218 тыс. рублей.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской книги выражается влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. В целях управления процентным риском банковской книги осуществляется анализ активов и обязательств Банка, являющихся источниками процентного риска банковской книги. Проводится анализ данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Процентный риск банковской книги в отчетном периоде значимым не признавался.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Банк размещает по фиксированным ставкам ресурсы более чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля ее исполнения. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Банка, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Для оценки процентного риска банковской книги проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. Показатель соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка выступает индикатором для определения уровня процентного риска. Оценка проводится на ежеквартальной основе.

Величина избытка капитала, составляет резерв капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, в том числе на процентный риск. Стресс-тестирование процентного риска осуществляется не реже 2-х раз в год по следующим стрессовым сценариям: 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%.

Банк формирует данные по процентному риску в составе сводных отчетов ВПОДК в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками. Состав, периодичность отчетности ВПОДК и порядок информирования органов управления приведен в разделе II настоящей информации. Отчеты об оценке банковских рисков и достаточности капитала включают информация о процентном риске на ежеквартальной основе.

Таблица 9.1 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	-5168,52
-200	5168,52
+400	-10337,04
-400	10337,04

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.



Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах не осуществляется по причине незначительности данных.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 13. Общая 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 несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

В Банке определены виды операций, которым присущ риск ликвидности. К данным операциям Банк относит операции, связанные с привлечением и размещением средств.

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и Стратегией управления ликвидностью, утверждённой Наблюдательным советом Банка, и включает выявление (идентификацию), оценку, анализ, мониторинг (контроль) и минимизацию риска.

Процедуры управления риском ликвидности включают:

- анализ рынка привлечения и выработка предложений по повышению ставок привлечения;
- предложение населению новых конкурентоспособных видов вкладов;
- ограничение выдач новых кредитов;
- оптимизация лимитов кассовой наличности в структурных подразделениях;
- привлечение кредитов Банка России;
- поиск и дополнительное привлечение межбанковских кредитов на межбанковском рынке;
- продажа части валюты, находящейся на корреспондентских счетах Банка;
- продажа быстрореализуемых ценных бумаг (без потерь);
- оптимизация затрат Банка, в том числе временное приостановление новых капитальных вложений;
- снижение действующих лимитов кредитования для клиентов;
- обращение за помощью в поддержании ликвидности к участникам Банка (размещение срочных депозитов, увеличение уставного капитала);
- прекращение кредитования по отдельным направлениям, либо полностью;
- реструктуризация пассивов;
- реструктуризация активов;
- продажа активов банка.

Организация системы управления операционным риском осуществляется при взаимодействии органов управления и структурных подразделений Банка. В организационной структуре управления операционным риском выделяются следующие основные уровни управления:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Казначейство;
- Финансовое управление
- Структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка.

Распределение функций между органами управления и структурными подразделениями Банка в процессе управления операционным риском отражены в разделе II настоящей информации.

Роль казначейства заключается в управлении текущей платежной позицией путем формирования модели движения денежных потоков Банка и поддержание ее в актуальном состоянии, контроль за мгновенной и текущей ликвидностью на ежедневной основе.

Возникновение риска ликвидности может быть вызвано внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри него:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка.

В таблице ниже представлены результаты распределение активов и пассивов Банка по срокам востребования (погашения):

Таблица 29 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
<b>АКТИВ</b>								
Денежные средства	143965	0	0	0	0	0	0	143965
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244950	0	0	0	0	0	39632	284582
в т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	39632	39632
Средства в кредитных организациях	71256	0	0	0	0	0	0	71256
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	259661	0	0	0	0	0	0	259661
Чистая ссудная задолженность	1305727	106647	381193	505743	1376790	2151176	0	5827276
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	41813	41813
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	41813	41813
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	264087	264087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	210685	0	0	0	210685
Прочие активы	23307	0	0	0	0	0	63619	86926
<b>Всего активов</b>	<b>2048866</b>	<b>106647</b>	<b>381193</b>	<b>716428</b>	<b>1376790</b>	<b>2151176</b>	<b>409151</b>	<b>7190251</b>

Таблица 29 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2019 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределен сроком	
<b>ПАССИВ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	1 760	23172	76307	61010	0	0	162249
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2168117	335568	436063	1131956	1409016	100	0	5480820
в т.ч. вклады физических лиц	520304	318654	436063	1131956	1289016	0	0	3695993
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1790	1790
Прочие обязательства	45141	0	0	0	0	0	0	45141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	21956	21956
<b>Всего обязательств</b>	<b>2213258</b>	<b>337328</b>	<b>459235</b>	<b>1208263</b>	<b>1470026</b>	<b>100</b>	<b>23746</b>	<b>5711956</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	22812	42273	30493	284703	186147	38820	0	605248
Выданные гарантии и поручительства	476027	19528	44039	301926	1030821	259479	0	2131819
Условные обязательства некредитного характера	76215	0	0	0	0	0	0	76215
Избыток/дефицит ликвидности	-739446	-292482	-152574	-1078464	-1310204	1852777	385405	-1334987
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-739446	-1031927	-1184501	-2262965	-3573169	-1720392	-1334987	

Мероприятия по снижению кризиса ликвидности проводятся Банком в четырех направлениях:

- организационном;
- управление имеющимися размещенными средствами - активами;
- управление имеющимися заемными средствами – пассивами;
- финансирование деятельности (в том числе привлечение новых дешевых ресурсов на определенный срок).

Критическими точками плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех четырех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- наращивания доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствования механизмов и методов управления ликвидностью.

Для стресс-тестирования риска ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов используются следующие стресс-сценарии:

**1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%;**

**2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%;**

В части контроля за состоянием риска ликвидности в Банке формируются следующие отчеты:

- справка о состоянии активов и пассивов Банка – ежемесячно;
- определение лимита кредитного портфеля и недостатка (избытка) ликвидности - по мере необходимости, не реже одного раза в месяц;
- определение лимита активных операций для иногородних дополнительных офисов - по мере необходимости, не реже одного раза в месяц;
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования - ежемесячно;
- прогнозный расчет потребности в ликвидных активах - ежедневно;
- модель движения денежных потоков ежедневно;
- расчет норматива долгосрочной ликвидности и возможной выдачи долгосрочных активов не реже 1 раза в квартал;
- позиция Банка по валютам - по мере необходимости, не реже одного раза в квартал.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, отдел анализа и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Оценка уровня риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета показателей, основанных на нормативах ликвидности, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, и на ежемесячной основе при расчете

требований на капитал. Методика определения требований на капитал представляет собой расчет величины возможных дополнительных расходов Банка на привлечение денежных средств с целью покрытия дефицита ликвидности в связи с досрочным изъятием пассивов кредиторами и вкладчиками.

В составе риска ликвидности Банк выделяет риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Банк рассматривает риск концентрации в следующих формах: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), таблица 10.1. «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (далее НЧСФ) не раскрываются, поскольку Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовые значения НКЛ и НЧСФ, установленные Положениями Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)**

Значения показателя финансового рычага и обязательных нормативов Банка на 01.01.2019 приведены в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813. Информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.01.2019 г.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2019 г. составила 9 301 142 тыс. рублей. Величина балансовых активов составила на отчетную дату 7 190 251 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 2 181 156 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 20 806 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 39 632 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 8 971 тыс. рублей).

За отчетный период величина показателя финансового рычага существенно не изменилась.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка, который обладает достаточной компетенцией: является генеральным директором акционерного общества, депутатом АКЗС и председателем комитета по бюджету и налогам АКЗС.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета в отчетном году не выплачивалось.

Наблюдательным советом Банка система оплаты труда в Банке в 2018 году признана соответствующей нормативным требованиям, задачам и масштабам деятельности Банка.

В течение 2018 года на 2 заседаниях Наблюдательного совета рассматривались вопросы по системе оплаты труда: вносились уточнения и дополнения в Положение об оплате и стимулировании труда работников Банка в части порядка проведения индексации заработной платы и параметров количественных и качественных показателей для премирования.

Независимая оценка эффективности системы оплаты труда проведена аудиторской компанией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступило.

Система оплаты труда в Банке распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству в головном офисе Банка и дополнительных офисах, расположенных на территории Алтайского края. Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Оплата труда предусмотрена в Банке в денежной форме.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2019г. составила 9 человек (4 человека – члены Правления и 8 человек – члены Кредитного комитета, из которых 3 человека члены Правления), по состоянию на 01.01.2018г. – 9 человек.

Система оплаты труда работников Банка учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. К количественным показателям для премирования работников Банка относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д.

Целями системы оплаты труда являются: обеспечение реализации стратегии Банка, достижение плановых показателей работы Банка; определение зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, результатов деятельности, степени принимаемой ответственности, уровня принимаемых рисков; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; формирование высококвалифицированного кадрового состава; мотивация работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, включает фиксированную и нефиксированную части, при этом фиксированная часть оплаты труда вышеуказанных работников составляет не менее 50 процентов от общего объема их вознаграждений. Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлены отдельные количественные и качественные показатели для премирования, не зависящие от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка). Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов. Основанием для корректировки отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Сроки отсрочки, показатели для корректировки, размер корректировки премии устанавливались Наблюдательным советом Банка: отсроченная часть премии подлежит выплате при условии положительного финансового результата за каждые из 3-х лет, на которые отсрочена выплата вознаграждения: в полном объеме, если показатели, установленные для премирования работников, принимающих риски, не ухудшились более, чем на 20% от уровня конца года, за который начислена премия, и 50%, если показатели ухудшились более, чем на 20% от уровня конца года, за который начислена премия.

В 2017, 2018 годах отсрочке на 3 года подлежало 40% годовой премии. Общий размер выплат (в денежной форме) в отчетном году, в отношении которых применялась отсрочка, составил 186 тыс. руб. Дисконтированная сумма долгосрочных вознаграждений (с учетом страховых взносов) на 01.01.2019 составила 175 тыс. руб. В отчетном периоде выплат отсроченной части вознаграждения не производилось.

К числу выплаченных крупных вознаграждений относится выплаченное в 2017 году заместителю председателя Правления выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. руб., в 2018 году крупные вознаграждения не выплачивались.

Выплаты работникам, осуществляющих функции принятия рисков

в тыс. руб.

Виды выплат	2018г.		2017г.	
	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)
<b>Фиксированная часть</b>	<b>7622,6</b>	<b>3434,0</b>	<b>5546,8</b>	<b>3168,9</b>
<b>Нефиксированная часть</b>	<b>2498,8</b>	<b>870,0</b>	<b>2661,6</b>	<b>768,7</b>

Фиксированная часть вознаграждений включает в себя выплаты, которые не зависят от результатов работы и принятия решений: оклад, надбавки к окладу, отпуск или компенсация за неиспользованный отпуск, доплаты. Нефиксированная часть включает выплаты, зависящие от выполнения определенных показателей и условий (премии за месяц, квартал, год и т.п.).

Подписано от имени Правления Банка

08 мая 2019 года





Тюнин Д.А.  
Председатель Правления

Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер