

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

АО «Ури Банк»

за 2018 год

Оглавление

Общие положения.....	3
Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
2. Информация о системе управления рисками	17
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	27
4. Кредитный риск.....	37
5. Кредитный риск контрагента.....	51
6. Риск секьюритизации.....	54
7. Рыночный риск	54
8. Информация о величине операционного риска	58
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	62
10. Информация о величине риска ликвидности	70
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	76
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	79

Общие положения

Настоящий документ подготовлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 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» (в ред. Указаний Банка России от 5 июня 2018 г. № 4813-У и от 12 ноября 2018 г. № 4967-У).

Правомерность и степень раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Ури Банк» определяется действующим законодательством. Сведения, составляющие коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Опубликование информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом осуществляется посредством ее размещения в глобальной информационной сети Интернет – в частности, на официальном сайте банка по адресу: www.woori.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт-Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылкой для достижения цели является качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача занять устойчивую рыночную нишу, демонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными гарантом стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В 2018 году продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2018 году явились:

- размещение средств в крупных банках с высоким рейтингом надежности и в Банке России;
- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом корейских компаний и (или) осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от российских и зарубежных компаний;

- привлечение средств банков-нерезидентов.

На рынке банковских услуг Банк ориентируется на обслуживание и предоставление ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, компаниям пищевой, гостиничной и других отраслей, преимущественно, являющихся дочерними предприятиями компаний Республики Корея.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создания комфортных условий для обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании.

Представительство Банка в городе Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также увеличение портфеля долговых ценных бумаг. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Woogi Bank, Корея (материнская компания) имеет следующие рейтинги:

Moody's: «A1», прогноз «стабильный»,

Fitch Ratings: «A-», прогноз «стабильный».

Краткая характеристика экономической среды:

В течение 2018 года Банк России несколько раз рассматривал вопрос об изменении ключевой ставки, вначале снизив ее в первом полугодии с 7,75% до 7,5% и 7,25% годовых, затем повысив до 7,5% 17 сентября 2018 г.

14 декабря 2018 г. Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку на 0,25 процентных пунктов, до 7,75% годовых, тем самым вернув уровень начала 2018 года.

По оценке Банка России, упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года способствовали возврату месячных темпов прироста потребительских цен к уровням вблизи 4% в годовом выражении и ограничению инфляционных рисков, которые остаются на повышенном уровне, прежде всего, на краткосрочном горизонте в связи с сохранением неопределенности относительно дальнейшего развития внешних условий, а также реакции цен и инфляционных ожиданий на предстоящее повышение НДС. Повышение ключевой ставки (по ожиданиям Банка России) позволит предотвратить устойчивое закрепление

инфляции на уровне, существенно превышающем цель Банка России. С учетом принятого решения, Банк России прогнозирует годовую инфляцию в интервале 5,0-5,5% по итогам 2019 года с возвращением к 4% в 2020 году.

По итогам 2018 года согласно данным Росстата инфляция составила 4,3%. Рост годовой инфляции в основном связан с увеличением темпа прироста цен на продовольственные товары. Этому способствовало изменение баланса спроса и предложения на отдельных продовольственных рынках.

Динамика инфляции по основным товарным группам потребительской корзины неоднородна. С одной стороны, в условиях роста мировых цен на нефть и произошедшего в начале года повышения акцизов заметно увеличились цены на нефтепродукты на внутреннем рынке. Это внесло основной вклад в рост годовой инфляции по непродовольственным товарам – до 3,4% в мае (с 2,7% в апреле). Принятое решение о снижении с 1 июня 2018 года акцизов на нефтепродукты способствовало замедлению роста цен на эту группу товаров к концу отчетного года. С другой стороны, произошло значительное снижение цен на плодоовощную продукцию, что отразилось в замедлении годовой продовольственной инфляции до 0,4% в мае (с 1,1% в апреле), что связано, как отмечено выше, с сохранением высокого объема предложения продовольственной продукции.

Инфляционные ожидания населения и предприятий несколько возросли, что прежде всего связано с повышением цен на бензин.

Продолжается подстройка цен к произошедшему с начала отчетного года ослаблению рубля.

Кроме того, на темпах роста потребительских в конце года уже начало сказываться предстоящее 1 января 2019 г. повышение НДС. Большинство показателей инфляции, характеризующих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценке Банка России, демонстрируют рост. Сохраняется неопределенность относительно их дальнейшей динамики. По оценке Банка России, планируемые налоговые изменения увеличат инфляцию примерно на 1 процентный пункт.

Продолжилось некоторое ужесточение денежно-кредитных условий. Доходности ОФЗ остаются заметно выше уровней начала отчетного года. Происходит дальнейшее повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. Принятые решения о повышении ключевой ставки, по прогнозу Банка России, способствуют сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Годовой темп прироста ВВП по итогам 2018 года, согласно данным Минэкономразвития, составил 2%, что на 0,2 п.п. превысило прогноз Банка России. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3%, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5% год к году – так объяснило Минэкономразвитие рост годового темпа прироста ВВП. Пересмотр связан с тем, что респонденты в конце года уточнили ранее представленную ими информацию.

Взгляд Банка России на среднесрочные перспективы роста российской экономики существенно не изменился. Благодаря действию бюджетного правила снижение среднегодовой цены на нефть в базовом сценарии с 63 до 55 долл. США за баррель в 2019 году отразится на основных макроэкономических параметрах незначительно. В 2019 году планируемое повышение НДС может оказать небольшое сдерживающее влияние на деловую активность, преимущественно в начале года. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В результате, по прогнозу Банка России, темп прироста ВВП в 2019 году будет в границах 1,2-1,7%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации запланированных структурных мер.

Баланс рисков остается смещенным в сторону проинфляционных рисков, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется высокая неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий и их влияния на цены финансовых активов. Цены на нефть в конце 2018 года остались выше 55 долларов США за баррель, заложенных в предпосылки базового сценария на 2019-2021 годы. Вместе с тем возросли риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году.

Возможный отток капитала из стран с формирующимися рынками и геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Сохраняется неопределенность относительно реакции цен и инфляционных ожиданий на предстоящее повышение НДС и действие других проинфляционных факторов. Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении, бюджетными расходами, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	1450000.0000	1450000.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1450000.0000	1450000.0000	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1155034.0000	922375.0000	
12.1	прошлых лет	6	1155034.0000	922375.0000	
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд	6	62931.0000	50685.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2667965.0000	2423060.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	

8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	8101.0000	7454.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	982.0000	1673.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	1863.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6	9083.0000	10990.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	2658882.0000	2412070.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	

45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	2658882.0000	2412070.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	128587.0000	256883.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	128587.0000	256883.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	128587.0000	256883.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2787469.0000	2668953.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	6720807.0000	3535235.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	6720807.0000	3535235.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	6720807.0000	3535235.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	6	39.5620	68.2290	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	6	39.5620	68.2290	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	41.4750	75.4960	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6	1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	31.5620	60.2290	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0	6.0	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	128 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 826 712	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	128 587
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 706	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 101	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	8 101	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 101
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 190	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	982	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	982
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8 101	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 623 949	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала, а также надбавки к капиталу, установленные нормативными документами Банка России. На отчетную дату надбавка поддержания достаточности капитала соответствующего уровня составила 1,875.

Решением Совета директоров Банка России от 21 декабря 2018 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала кредитных организаций в Российской Федерации сохранено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. В условиях неравномерного роста кредитной активности и действия повышенных коэффициентов риска по отдельным сегментам кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки признано нецелесообразным.

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

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров.

Политика управления рисками и капиталом Банка направлена на его интеграцию со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и капиталом.

Капитал Банка является основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность имеет вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков.

Основная цель управления капиталом Банка – обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе, с учетом текущей рыночной ситуации, стратегии, характера и масштаба осуществляемых операций и обеспечения эффективного мониторинга и контроля за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Основной задачей управления капиталом Банка является поддержание размера капитала на достаточном уровне для обеспечения финансовой стабильности Банка и обеспечение достаточного дохода на капитал, который удовлетворяет ожиданиям акционеров Банка.

Для выполнения указанной задачи Банком осуществляется:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, объем которых в сочетании с уровнем значимых рисков может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, и контроль за их объемами;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Правила, задачи, принципы, процедуры и подходы к управлению капиталом Банка описаны во внутренних документах Банка, прежде всего, Положении по управлению рисками и капиталом, разработанном на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности капитала на постоянной основе посредством следующих мероприятий:

- ◆ ежедневная оценка достаточности Банка капитала и выполнения обязательных банковских нормативов;
- ◆ подготовка отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования;
- ◆ обеспечение исполнительных органов и комитетов Банка своевременной, достоверной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности капитала и его структуры.

В целях контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Система лимитов включает в себя лимиты и ограничения, утвержденные уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Правлением, комитетами Банка), а также принятые Банком в рамках заключенных договоров, сделок, соглашений с контрагентами.

Контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов Банк осуществляет через систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Подход Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируется на выявлении значимых рисков, оценки их уровня, а также величины капитала на их покрытие согласно установленной методике.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала (экономический капитал) и объем имеющегося в распоряжении капитала.

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

В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не происходило.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка:

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме соблюдены. Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %				01.01.2019
		01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (6,375*)	68,228	54,251	57,813	47,356	42,753
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (7,875*)	68,228	54,251	57,813	47,356	42,753
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (9,875*)	75,483	61,251	59,884	48,856	44,752
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	23,081	19,021	17,821	16,255	14,721

* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	Фактическое значение				
	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	2 411 912	2 411 979	2 657 490	2 657 964	2 658 602
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 668 379	2 723 222	2 752 712	2 742 185	2 782 928
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	90,39	88,57	96,54	96,93	95,53

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала): не применимо.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица)

в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: не применимо.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» полностью соблюдены.

2. Информация о системе управления рисками

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах Форма 0409813. ОТЧЕТ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	39.6			68.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	39.6			68.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	41.5			75.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	3.0	14.7			23.1		
6	Норматив именной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	69.2			47.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	85.6			127.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	13.1			1.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.5	0	0	19.4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	127.9			49.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	0.3			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	8	25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	0	0	0.0	0	0

Изменения показателей за отчетный период вызваны, прежде всего, ростом кредитного портфеля Банка.

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Политика Банка в области управления рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена его деятельность, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений в рыночной ситуации, в экономической и политической сферах, с учетом изменений целей, задач, направлений деятельности Банка, а также появляющихся лучших практик.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач. Основными элементами процесса управления рисками Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в *целях*:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) разработана и утверждена решением Совета директоров Стратегия управления рисками и капиталом АО «Ури Банк», устанавливающая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом.

Методы и процедуры, используемые органами управления Банка для оценки и управления рисками и раскрытия информации о склонности к риску в отношении основных направлений деятельности кредитной организации и всех значимых для нее рисков, закреплены во внутренних документах Банка.

В рамках реализации ВПОДК, а также в соответствии с положениями Стратегии управления рисками и капиталом в Банке разработана Методика *определения значимых рисков*. Идентификация и оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости проводится не реже одного раза в год. На первоначальном этапе процесса управления рисками производится идентификация рисков, которая предполагает выявление полного списка присущих деятельности Банка рисков и выделение среди них значимых, требующих регулярной оценки, управления и мониторинга. Определение значимости риска помогает Банку ранжировать присущие его деятельности риски в целях последующего эффективного управления рисками.

Методология определения значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- ✓ уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- ✓ бизнес-модель кредитной организации;
- ✓ сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- ✓ объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- ✓ начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Оценка показателей, характеризующих сложность осуществляемых Банком операций (сделок), производится в соответствии с установленной методикой с учетом экспертного мнения компетентных сотрудников Банка.

Информация о планируемых новых видах операций (внедрении новых продуктов) доводится соответствующим структурным подразделением до сведения Службы управления рисками и является основанием для признания присущего новым видам операций (новым продуктам) риска в качестве значимого.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков.

В соответствии с принятой Методикой определения значимых рисков на 2018 год был утвержден следующий перечень значимых рисков:

1) виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете регулятивного капитала кредитных организаций:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности;

2) процентный риск;

3) риск потери деловой репутации.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, учитывая фазу цикла деловой активности, бизнес-модель кредитной организации, совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (*склонность к риску*), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В течение отчетного периода фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

Планирование уровня подверженности рискам осуществляется в рамках разработки Стратегии развития Банка на предстоящие три года посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей, соответствующих целям Банка.

Процедуры управления отдельными видами рисков устанавливаются соответствующими положениями, утвержденными в Банке, и включают описание процессов управления рисками, методологию идентификации, оценки и контроля за уровнем риска, процедуры и сценарии осуществления стресс-тестирования, отчеты по рискам.

Для нефинансовых рисков Банком разработана методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Подходы к организации системы управления рисками в Банке, включая перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, описаны во внутреннем документе Банка «Положение по управлению рисками и капиталом», а также иных внутренних документах, в том числе положениях и методиках по управлению конкретными видами банковских рисков.

Принципы Стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или каких-либо действий, форма и содержание которых противоречат указанным принципам, не допускается.

Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание потенциальным рискам, а также рекомендуется информировать своего непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

Основные *принципы управления рисками* в Банке:

1) осведомленность о риске

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формирование стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

3) вовлеченность высшего руководства

Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и ограничений.

4) ограничение рисков

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к рискам Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит для покрытия всех видов риска по Банку, который устанавливается исходя из склонности к рискам, определенной согласно настоящей Стратегии,
- лимиты по видам значимых для Банка рисков,
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с определенными видами финансовых инструментов и т.п.,
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых рисков,
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям,
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения – систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования выделенных лимитов.

5) распределение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура Банка формируется с учетом требований предупреждения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и капиталом.

В соответствии со стандартами Базельского комитета, управление рисками и капиталом в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

✦ **Принятие рисков (1-ая линия защиты):** подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом Банка.

К подразделениям, принимающим риски, относятся подразделения Банка, руководители (работники) которых принимают решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

✦ **Управление рисками (2-ая линия защиты):** подразделения, осуществляющие управление рисками, в рамках своих полномочий отвечают за разработку стандартов управления рисками, организацию процесса управления рисками, определение принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности, проверку соответствия уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, относятся подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

✦ **Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты):** Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

6) использование информационных технологий

Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

7) совершенствование методов

Методы управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются, пересматриваются процедуры, технологии с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

8) система оплаты труда

В Банке сформирована система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9) раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.

Контроль за организацией системы управления рисками и соблюдением ВПОДК осуществляется Банком на непрерывной основе.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка:

К компетенции *Общего собрания акционеров* относятся: определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала, принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между акционерами Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегию развития Банка; принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК; утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску, лимиты, пограничные значения, порядок управления основными видами рисков и капиталом; организацию системы внутреннего контроля; осуществляет общий контроль и оценку эффективности системы управления рисками и капиталом на основании данных отчетности, предоставляемой Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита; осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка; утверждает кадровую политику, политику в области оплаты труда.

К компетенции *исполнительных органов* Банка относятся: организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и реализации ВПОДК; утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка.

Кредитный и Финансовый комитеты определяют условия размещения и привлечения средств, рассматривают вопросы, связанные с кредитной, тарифной и процентной политикой Банка в рамках своих полномочий, принимают решения по конкретным сделкам и операциям, рассматривают отчеты в рамках управления рисками и капиталом, выполняют иные функции по управлению рисками в рамках полномочий, установленных Положениями о Кредитном и Финансовом комитетах.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и оценку регуляторного риска и его мониторинг; выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Отдел финансового мониторинга осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, оценку эффективности организации ВПОДК, оценку выполнения решений органов управления Банка.

Банком обеспечена независимость функции управления рисками. Структурным подразделением Банка, осуществляющим управление рисками, является *Отдел управления рисками*.

Отдел управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе, в их числе:

- оценка банковских рисков;
- анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;
- мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, организация их пересмотра;
- проведение процедур стресс-тестирования, сопоставление фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления Банка;
- предложение на рассмотрение органам управления мер по снижению (минимизации) уровня рисков;
- разработка и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых и иных видов рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК;
- контроль за функционированием системы ВПОДК,
- оценка потерь в результате реализации банковских рисков;
- регулярная подготовка агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банка;
- другие функции.

Руководитель Отдела управления рисками подотчетен председателю Правления Банка, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, формирует отчетность ВПОДК. Отдел независим в своей деятельности от подразделений, принимающих риски, осуществляющих банковские операции; участвует в процессе принятия решений как на уровне стратегическом, так и на операционном уровне.

Стратегией управления рисками и капиталом установлен *порядок информирования Совета директоров о достижении сигнальных значений и фактах нарушения установленных лимитов*. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

В случае необходимости может быть принято решение о проведении служебного расследования, по итогам которого исполнительными органами Банка принимаются и выносятся на утверждение Совета директоров меры по урегулированию сложившейся ситуации.

Помимо указанного, информация о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, отражается в Отчете о значимых рисках за соответствующий временной период.

Система отчетности Банка в области управления рисками и капиталом призвана своевременно и на регулярной основе информировать руководство и уполномоченные органы Банка о размере принятых Банком рисков и уровне капитала, необходимого для их покрытия. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России с учетом рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору. Система отчетности Банка включает следующие отчеты:

- ✦ о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ✦ о результатах стресс-тестирования;
- ✦ о значимых рисках, которые включают следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала,
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка,
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов,
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- ✦ о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ✦ о выполнении обязательных нормативов Банка.

Стресс-тестирование:

предполагает оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Стресс-тестирование осуществляется с применением различных методик и включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ, основанный на вероятном наступлении гипотетических событий. Проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери. Сценарный анализ, в основном, нацелен на оценку стратегических перспектив и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного, события.

Процедуры стресс-тестирования, включающие детальное описание методологии используемых Банком сценариев стресс-тестирования, определяются внутренними документами, утверждаемыми Правлением Банка.

Стресс-тестирование проводится Банком на ежегодной основе.

При расчете максимальных потерь закладывается комбинация факторов риска, их негативная динамика, способные принести максимальные убытки Банку. Банком разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса и предполагающих несущественное и существенное ухудшение расчетных показателей.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в год) осуществляет обновление (актуализацию) сценариев стресс-тестирования.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка, и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

В рамках стресс-тестирования Банк определяет возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения ситуации по результатам стресс-тестирования) Правление Банка рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению. Указанные действия должны быть непосредственной и логической реакцией на конкретную ситуацию, в связи с чем, невозможно предоставить все возможные решения до наступления конкретного события. Тем не менее, существует основная структура потенциальных решений, которые могут быть использованы для принятия адекватных действий.

Мероприятия разделяются на долгосрочные (выражаются в изменении стратегии Банка), среднесрочные (закладываются в процессе формирования системы лимитов на следующий год), мгновенное реагирование. Также меры подразделяются на постоянные и разовые.

Политика Банка в части *снижения рисков (хеджирования)* отражена во внутренних документах Банка по определенному виду рисков. Основные инструменты и меры по снижению рисков:

(1) предупреждающие меры и инструменты:

- ✓ система лимитов;
- ✓ процедуры согласования и одобрения операций;
- ✓ решение уполномоченных органов Банка;
- ✓ прочие инструменты и меры предупреждающего характера;

(2) последующие меры и инструменты:

- ✓ частичная или полная продажа/передача финансовых инструментов;
- ✓ принятие обеспечения по финансовым инструментам;
- ✓ диверсификация;
- ✓ прочие меры и инструменты по снижению последствий.

Снижение рисков достигается также путем:

- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;
- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления Банка;
- недопущения конфликта интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора сотрудников, обладающих знаниями и опытом управления соответствующими видами рисков;
- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними работников Банка.

Таблица 2.1

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

Но- мер	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:	4 398 441	917 768	434 346
2	при применении стандартизированного подхода	4 398 441	917 768	434 346
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 283 713	1 167 925	102 697
20	при применении базового индикативного подхода	1 283 713	1 167 925	102 697
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 682 154	2 085 693	537 043

Величина кредитного риска (строка 1) по состоянию на отчетную дату почти в 5 раз увеличилась по отношению к аналогичной величине на 01.01.2018, прежде всего, в связи с ростом кредитного портфеля Банка, в том числе увеличением величины ссуд, предоставленных банкам – резидентам Российской Федерации и Банку России.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией 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. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	5		6
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Активы										
1	Денежные средства и средства в центральных банках	971 016	не применимо	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	303 082	не применимо	303 082	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 050 000	не применимо	11 050 000	0	0	0	0	0	0

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 565 284	не применимо	4 565 284	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 583	не применимо	1 705 583	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	21 182	не применимо	21 182	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	53 902	не применимо	53 902	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 706	не применимо	12 706	0	0	0	0	0
13	Всего активов	18 682 755	не применимо	17 683 643	0	0	0	0	0
Обязательства									

14	Депозиты центральных банков	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	4 473 751	не применимо	0	0	0	0	0	4 473 751
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11 352 961	не применимо	0	0	0	0	0	11 352 961
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	47 852	не применимо	0	0	0	0	0	47 852
21	Иные обязательства (резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, и обязательства по текущему налогу на прибыль)	11 786	не применимо	0	0	0	0	0	11 786
22	Всего обязательств	15 886 350	не применимо	0	0	0	0	0	15 886 350

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен ных кредитному рisku	включен ных в сделки секьюрит изации	подверженны х кредитному рisku контрагента	подвержен ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	18 682 755	17 683 643	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	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)	15 886 350	15 886 350	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов	2 796 405	1 797 293	0	0	0

	и обязательств кредитной организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	489 639	489 639	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 286 044	2 286 932	0	0	0

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, в разрезе подходов к определению требований к капиталу: отсутствуют.

Информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела): Банк не входит в банковскую группу, указанных различий нет.

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела: Банк не входит в банковскую группу, указанных различий нет.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения:

Методология определения справедливой стоимости активов устанавливается Учетной политикой Банка. Оптимальным методом оценки справедливой стоимости ценных бумаг является метод,

основанный на изучении ценовых котировок на активном рынке. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - цена предложения.

Основной источник информации – данные, публикуемые Московской биржей. Также Банк использует иные источники финансовой информации, такие как Reuters и информация свободного доступа в сети интернет.

Для акций под справедливой стоимостью понимается цена закрытия рынка (наилучшее предложение на покупку для вложений в ценные бумаги или наилучшее предложение на продажу для обязательств в ценных бумагах на момент окончания торговой сессии), на котором работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как цена закрытия рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли. При отсутствии организатора торговли для определения справедливой стоимости принимается цена спроса по данным информационных агентств, либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения справедливой стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

Критерии использования цены активного рынка:

- информация по ценной бумаге у источника основывается не менее чем на 10 сделках (при наличии) за торговый день и котировки закрытия не имеют существенного отклонения характерного для данного инструмента (более 2% для долговых обязательств и более 4% для долевых инструментов) от иной информации по ценной бумаге (средневзвешенной цены за торговый день или аналогичного показателя принятого обычной деловой практикой в месте торговли) или;
- информация по ценной бумаге у источника основывается не менее чем на 10 сделках за 90 календарных дней (или 3 полных месяца) и котировки закрытия не имеют существенного отклонения характерного для данного инструмента (более 1% для долговых обязательств и более 2% для долевых инструментов) от иной информации по ценной бумаге (рыночной цены, рассчитанной в соответствии с Порядком расчета, утвержденным уполномоченным органом Российской Федерации или аналогичный порядок принятый обычной деловой практикой в месте торговли).

В случае отсутствия активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках,

- ссылки на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента,
- анализ дисконтированных денежных потоков и их сравнение с действующими в данный момент процентными ставками по принимаемому тождественным финансовым активом,
- информация о кредитных дефолтных свопах имеющих близкую взаимосвязь с активом,
- модель определения цены опциона,
- другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

При приобретении ценной бумаги, ранее не используемой Банком, в отношении которой возникают затруднения в определении справедливой стоимости, Банк образует рабочую группу по определению алгоритма и (или) модели оценки справедливой стоимости новой ценной бумаги.

Органы управления Банка на регулярной основе осуществляют контроль правильности оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости активов.

Постоянный мониторинг органами управления Банка правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок; а также информирование органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат, осуществляется посредством составления и анализа регулярной отчетности Банка.

Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

Независимые оценки правильности определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в 2018 году не осуществлялись.

В отчетном периоде корректировок справедливой стоимости и формирования отчислений в резервы Банк не производил в связи с тем, что Банк не открывал торговых позиций.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	0	0	18 218 720	1 707 945
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 707 945	1 707 945
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	523 825	523 825
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	523 825	523 825
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	564 825	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 460 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 396 754	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	45 347	0
8	Основные средства	0	0	6 672	0
9	Прочие активы	0	0	39 029	0

Банк не имеет обремененных активов, списанных с баланса в связи утратой прав на активы и полной передачей прав по ним. В течение отчетного периода операции с обремененными активами отсутствовали. Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает привлечение средств от материнской компании и от клиентов Банка – юридических и физических лиц. Привлеченные средства размещаются на межбанковском рынке, используются для

кредитования юридических и физических лиц и для вложений в ценные бумаги надежных эмитентов. Подобная модель не влечет увеличения риска обременения активов.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	302 234	412 436
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	549 346	13 062
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	520 818	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	28 528	13 062
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:	5 242 981	4 233 907
4.1	банков-нерезидентов	4 473 751	3 783 608
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	438 426	293 378
4.3	физических лиц - нерезидентов	330 804	156 921

За отчетный период существенно вырос объем по статье «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам» за счет инвестиций в синдицированный кредит нерезидента. В остальном существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

тыс. руб.

Номер	Наименование	Справедливая	Процент	Курсы	Кредит	Товарн	Всего	Из них
-------	--------------	--------------	---------	-------	--------	--------	-------	--------

	корректировки	стоимость долевых инструментов	ная ставка	иностран ной валюты	ный риск	ый риск		в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде оценочных корректировок по финансовым инструментам не проводилось.

Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

В Банке разработаны и действуют *процедуры* по управлению кредитным риском, основанные на Стратегии управления рисками и капиталом. основополагающим руководством в области кредитования Банка является Кредитная политика, утверждающая основные принципы и задачи в области кредитования, позволяющие обеспечить предоставление прибыльных кредитных продуктов, интегрированных в общую систему услуг, предлагаемых Банком, с приемлемым уровнем кредитного риска и соблюдением нормативных актов. Помимо указанного, Банком разработана Методика оценки кредитного риска, Методика оценки риска по кредитам физических лиц, Методика оценки кредитного риска кредитных организаций. Данные документы регламентируют процесс управления кредитным риском в отношении соответствующих направлений кредитования.

Методология определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущ кредитный риск, включая кредитование физических, юридических лиц, а также кредитных организаций.

Вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска исполнительные органы Банка рассматривают на регулярной основе (не реже одного раза в год), в том числе по результатам оценки эффективности методологий оценки и агрегирования кредитного риска.

Бизнес-модель Банка предусматривает ориентир на кредитование предприятий и организаций различных отраслей, являющихся лидерами своих отраслей, ориентированных как на внутренний, так и внешний рынки. Приоритет при кредитовании отдается клиентам, пользующимся или готовым использовать весь спектр услуг Банка. Клиентами Банка являются как юридические лица – резиденты (компании различных организационно-правовых форм, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации), так и нерезиденты.

Банк формирует диверсифицированный качественный кредитный портфель, где в качестве приоритетных отраслей для вложения кредитных ресурсов рассматриваются:

- производство транспортных средств и оборудования (производство автомобилей);
- производство пищевых продуктов;
- транспорт и связь;
- оптовая и розничная торговля;
- другие производственные отрасли.

Банк кредитует организации и предприятия при условии, что в соответствии с Порядком кредитования клиентов и Методикой оценки кредитного риска, действующими в Банке, риск заемщика будет оцениваться как приемлемый для Банка.

Для определения уровня кредитного риска (включая плановый) Банк принимает в расчет в качестве компонентов профиля принятого риска: параметры ссудной задолженности, размер ожидаемого уровня потерь по портфелям ссуд розничных и корпоративных заемщиков, вероятности дефолта.

Выявление и мониторинг уровня кредитного риска осуществляется путем:

- ◆ сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности

в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- ◆ анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- ◆ вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- ◆ расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего законодательства об обязательных нормативах банков;
- ◆ сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- ◆ стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- ◆ мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Управление кредитным риском Банка подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов и сигнальных значений, диверсификации, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет величины кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сопоставляет его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение предельных уровней; в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и величине резерва на возможные потери;
- проводит стресс-тестирование кредитного риска, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку подверженности Банка риску концентрации;
- производит оценку остаточного риска.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции внутреннего контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском закреплены в соответствующих внутренних документах Банка и предполагают распределение функций и ответственности, систему многоступенчатого контроля за уровнем кредитного риска.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль и оценку эффективности управления кредитным риском на основании данных отчетности, предоставляемой Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Правление Банка осуществляет текущий контроль системы управления кредитным риском и посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля выявляет несоответствие процедур управления кредитным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Внутренний аудит системы управления кредитным риском осуществляется в виде плановых проверок на основании утвержденного плана проверок. *Служба внутреннего аудита* информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском в форме отчетов о проверке.

Отдел кредитования и торгового финансирования, Отдел казначейства обеспечивают реализацию процедур управления кредитным риском в рамках своих полномочий, осуществляют взаимодействие с другими структурными подразделениями в рамках процесса управления кредитным риском, принимают участие в формировании отчетности ВПОДК.

Кредитная политика Банка предусматривает *коллегиальную форму принятия решений* об условиях предоставления каждого конкретного кредита, об изменении ранее принятых условий кредитования и (или) об утверждении программ кредитования. Коллегиальным органом Банка, принимающим решения о предоставлении кредитов, является *Кредитный Комитет* Банка. Принятие решений о выдаче кредитов, превышающих лимиты, установленные на различные группы заемщиков, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Помимо лимитов на группы заемщиков, отраслевые лимиты, устанавливаются также лимиты на подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском обеспечивается *обмен информацией* между структурными подразделениями Банка. Все материалы и документы, подготовленные Отделом управления рисками, подразделениями, связанными с принятием кредитного риска, проходят согласование в соответствии с внутренними документами Банка.

Информация об уровне кредитного риска, результаты контроля лимитов по кредитному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по кредитному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

Система информирования и коммуникации в Банке позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками и капиталом достоверной и своевременной информацией о рисках, повышают уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции и реагировать на вновь возникающие события.

Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе. Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 составила 4 398 161 тыс. руб.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней и непросроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	15 945 732	330 448	15 615 284
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 705 583	0	1 705 583
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	503 950	10 761	493 189
4	Итого	0	0	0	18 155 271	341 216	17 814 064

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

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

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 283-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		проце нт	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:	34 000	10	3 400	0	0	-10	-3 400
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	714 679	21	150 083	0,7	5 209	-20,3	-144 874

	ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, вызваны погашением ранее предоставленных реструктурированных ссуд, а также принятием решения уполномоченным органом Банка о реклассификации приобретенных прав требования по синдицированному кредиту.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	0

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Методы снижения кредитного риска, применяемые в кредитной организации:

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения Кредитная политика Банка определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц. При оценке качества обеспечения Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Приоритетные виды (формы) обеспечения определяет Кредитная политика Банка.

Процедуры работы с залогами и обеспечением определены и описаны в Порядке кредитования клиентов, а также Методике оценки кредитного риска и Методике оценки риска по кредитам физических лиц.

По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), Банком проводится анализ документов, осмотр и оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при потенциальной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществляется на постоянной основе, порядок и периодичность осмотра предмета залога, порядок установления правового статуса предмета залога и оценки его стоимости закреплены во внутренних документах Банка.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском:

в целях снижения уровня риска и контроля за риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации

в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности или иных рисков (*остаточный риск*), Банк использует методы: анализа потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок, страхования залогов в пользу Банка, контроля и своевременного мониторинга состояния заложенного имущества.

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 483-П. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных 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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	11 765 827	4 179 904	3 645 574	1 688 963	1 688 963	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 705 583	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	13 471 410	4 179 904	3 645 574	1 688 963	1 688 963	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Значение по графе «Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований» в строке «Кредиты» включает депозит в Банке России в размере 6 100 000 тыс. руб. и межбанковские кредиты, размещенные в крупных российских банках в сумме 4 950 000 тыс. руб.

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

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет *стандартизированный подход* в целях оценки кредитного риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитная политика Банка ориентируется на рейтинги по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings» и «Moody's Investors Service» и рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами «Эксперт РА», Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством («АКРА»).

Рейтинги указанных агентств используются в отношении следующих портфелей кредитных требований: межбанковские кредиты, остатки на корреспондентских и иных счетах, долговые ценные бумаги, а также для оценки приемлемости обеспечения по выданным ссудам (полученные гарантии).

Изменения рейтингов, присваиваемые указанными рейтинговыми агентствами, используются для оценки существенности изменений в финансовом состоянии контрагентов Банка. Банк взвешивает кредитные требования в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Сравнительная шкала кредитных рейтингов/ соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой кредитной организацией (банковской группой) шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска представлена следующим образом:

Moody's	Standard and Poor's	Fitch Ratings	Краткое описание
Aaa	AAA	AAA	Максимальная степень безопасности
Aa1	AA+	AA+	Высокая степень надежности
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	Степень надежности выше средней
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	Степень надежности ниже средней
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	Неинвестиционная, спекулятивная степень
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	Высокоспекулятивная степень
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caа	CCC+	CCC	Существенный риск, эмитент в тяжелом
--	CCC	--	

--	ССС-	--	положении
Ca	--	--	Сверхспекулятивная степень, возможен отказ от платежей
C	--	--	
--	--	DDD	Отказ от платежей
--	--	DD	
--	D	D	
--	--	--	

Существенных изменений данной информации за отчетный период не произошло.

Описание портфелей кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству: таких портфелей нет.

Описание процедур переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования кредитной организации к таким эмитентам: Банк не применяет.

Таблица 4.4

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 194 987	0	5 901	0	5 901	0,13%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 236 877	0	1 047 375	0	1 047 375	22,50%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	4 321 443	493 189	2 566 922	257 073	2 823 995	60,66%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	258 537	0	258 537	0	258 537	5,55%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	28 205	0	28 205	0	28 205	0,61%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	491 501	0	491 501	0	491 501	10,56%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00%
14	Всего	18 531 550	493 189	4 398 441	257 073	4 655 514	100,00%

Рост кредитных требований за период с 01.01.2018 обусловлен увеличением объема размещения свободных денежных средств, преимущественно в кредиты российским банкам и Банк России, а также в ценные бумаги.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Не применимо, поскольку Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта: не применимо.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска: не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, указанная информация не раскрывается.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР: не применимо.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств): не применимо.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР): не применимо.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (риск дефолта) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Указанный риск может возникнуть у Банка с началом осуществления операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Величина кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019 составляет 0 руб.

Величина кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента также составляет 0 руб.

Основные *принципы* управления кредитным риском контрагента:

- соответствие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

- выявление и оценка кредитного риска контрагента по всем видам операций и направлениям деятельности Банка, подверженных его возникновению и влиянию,
- непрерывность проведения мониторинга и контроля уровня кредитного риска контрагента,
- наличие возможности проведения количественной оценки риска,
- оперативность реагирования в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на основе регулятивного подхода. Оценка уровня кредитного риска контрагента (риска дефолта) учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами Банком не осуществляются без предварительной всесторонней оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации.

В рамках процедур по управлению кредитным риском контрагента Банк:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения),
- оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В случае если кредитный риск контрагента в отчетном периоде отнесен Банком к значимым рискам, то отчет о кредитном риске контрагента формируется на ежедневной основе в целях представления указанной информации органам управления Банка.

В случае осуществления Банком операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения в отношении кредитного риска контрагента и лимит капитала в отношении риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам, и осуществляет внутрисуточный мониторинг использования кредитных линий.

При отнесении кредитного риска контрагента к значимым рискам Банком осуществляется мониторинг максимальных величин кредитного риска контрагента, определенных с установленным доверительным интервалом, на уровне портфелей и контрагентов Банка. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения органов управления Банка в составе отчетности ВПОДК.

При отнесении кредитного риска контрагента к значимым рискам Банк осуществляет также стресс-тестирование кредитного риска контрагента. Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов кредитного риска контрагента. Информация о результатах стресс-тестирования доводится до сведения органов управления Банка.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента не был признан значимым для Банка.

В зависимости от результатов стресс-тестирования и в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка могут применяться следующие *меры снижения риска*:

- ограничительные меры в отношении отдельных видов операций,
- пересмотр лимитов по финансовым инструментам,
- сокращение открытых валютных позиций по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и (или) снижению общего уровня кредитного риска контрагента, принятого Банком,
- привлечение денежных средств на финансовом рынке,
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска контрагента (риска дефолта).

Описание *процедур* управления кредитным риском контрагента (риском дефолта) содержится в Положении по управлению рисками и капиталом.

Оценка эффективности процедур управления кредитным риском контрагента осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках утвержденного плана проверок.

Текущая деятельность Банка не подвержена риску контрагента, в связи с чем Банк не раскрывает информацию о методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска, о политике кредитной организации в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента: не применимо.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ: не применимо.

Таблица 5.3

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

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта: не применимо.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента: не применимо.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ: не применимо.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта: не применимо.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента: не применимо.

6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией в связи с осуществлением сделок секьюритизации, о системе управления, об учетной политике, о методах оценки и процедурах контроля указанных сделок.

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от всех иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

Управление рыночным риском позволяет также:

- выявлять, измерять и определять приемлемый уровень рыночного риска,
- осуществлять постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска,
- принимать меры по поддержанию приемлемого уровня риска, не отражающегося на финансовой устойчивости Банка и не угрожающего интересам его кредиторов и вкладчиков.

Достижение целей управления рыночным риском в Банке осуществляется на основе комплексного, *системного подхода*, позволяющего решать следующие задачи:

- ◆ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска,
- ◆ выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности,
- ◆ качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска,
- ◆ создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительной для Банка величины (на минимизацию риска).

Система управления рыночным риском в Банке основана на следующих *принципах*:

- ✓ соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- ✓ выявление и оценка рыночного риска по всем видам операций Банка, подверженных его возникновению и влиянию;
- ✓ наличие возможности проведения количественной оценки соответствующих параметров,
- ✓ оперативность реагирования в случае изменения внешних и внутренних факторов,
- ✓ непрерывность проведения мониторинга и контроля уровня рыночного риска.

В Банке разработаны *процедуры* по управлению рыночным риском, основанные на Стратегии управления рисками и капиталом. Процедуры по управлению рыночным риском описаны в Положении об управлении рыночным риском Банка. Кроме того, в Банке разработаны и утверждены Методика оценки валютного риска и Положение об управлении процентным риском, более детально описывающие процедуры по управлению составляющими рыночного риска - валютным и процентным риском соответственно.

Управление рыночным риском состоит из следующих *этапов*: выявление, оценка рыночного риска (в том числе фондового, валютного, процентного и товарного), мониторинг, контроль и минимизация рыночного риска.

Выполнение задач и достижение целей управления рыночным риском достигается при соблюдении установленных принципов следующими *методами*:

- разработка и формирование системы пограничных значений (лимитов),
- формирование системы полномочий и принятия решений,
- использование информационной системы,
- применение методов мониторинга параметров финансовых инструментов,
- система контроля.

При оценке рисков и достаточности капитала Банк использует методы, установленные нормативными актами Банка России. Для оценки рисков, не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными актами Банка России, Банк

использует сочетание как количественных, так и качественных *методов* для получения комплексной оценки риска. Выбор методов отражает потребность в точности оценки и специфику деятельности подразделений Банка.

Разработанная Банком методология оценки рыночного риска охватывает все факторы риска и все источники его возникновения. Оценка рисков предусматривает оценку влияния рисков на достижение целей Банка с двух точек зрения: вероятности возникновения рисков событий и степени воздействия рисков событий на деятельность Банка в случае их наступления. Банк использует инструменты и методы идентификации рисков на регулярной основе с участием работников всех структурных подразделений в рамках их компетенции в целях выявления максимального спектра факторов рисков, повышения осведомленности о рисках и стимулирования развития риск-культуры Банка.

Методика *определения размера капитала*, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, установлена Положением об управлении рисками и капиталом. В отношении рыночного риска величина капитала рассчитывается на основе стандартизированного подхода (регуляторные требования к капиталу по виду риска, умноженные на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный Советом директоров). Методология определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска охватывает все виды операций, которым присущ данный тип риска.

Методология оценки рыночного риска применяется Банком на постоянной основе. Непрерывный процесс управления риском (включая его оценку) осуществляется на нескольких уровнях с вовлечением уполномоченных органов и структурных подразделений Банка.

Структура и организация в Банке *функции управления рыночным риском*, а также функции внутреннего контроля за выполнением принятых процедур по управлению рыночным риском закреплены в соответствующих внутренних документах Банка и предполагают распределение функций и ответственности, систему многоступенчатого контроля за уровнем рыночного риска.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль и оценку эффективности управления рыночным риском на основании данных отчетности, предоставляемой Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Правление Банка осуществляет текущий контроль системы управления рыночным риском и посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита.

Внутренний аудит системы управления рыночным риском осуществляется в виде плановых проверок на основании утвержденного плана проверок. *Служба внутреннего аудита* информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском в форме отчетов о проверке.

Служба внутреннего контроля выявляет несоответствие процедур управления рыночным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Отдел казначейства обеспечивает реализацию процедур управления кредитным риском в рамках своих полномочий, осуществляет взаимодействие с другими структурными подразделениями

в рамках процесса управления рыночным риском, принимает участие в формировании отчетности ВПОДК.

Информация об уровне рыночного риска, результаты контроля лимитов по рыночному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

Система информирования и коммуникации в Банке позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками и капиталом достоверной и своевременной информацией о рисках, повышают уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции и реагировать на вновь возникающие события.

Мониторинг уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 составила 0 руб.

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей: не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода: не применимо, по состоянию на отчетную дату рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его компонентов. Бизнес-модель в отношении вложений Банка в ценные бумаги не предусматривает намерений их продажи в краткосрочной перспективе.

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: не применимо.

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: не применимо.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток): не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур, осуществляет в Банке Отдел управления рисками.

Основной регламентирующий документ Банка по управлению операционным риском – Положение об организации управления операционным риском, основанный на Стратегии управления рисками и капиталом.

Вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска исполнительные органы Банка рассматривают на регулярной основе (не реже одного раза в год), в том числе по результатам оценки эффективности методологий оценки и агрегирования кредитного риска и результатам самооценки системы управления рисками и капиталом.

Процедуры по управлению операционным риском включают в себя: выявление операционного риска (выявление факторов риска, классификация, оценка и включение в единую базу данных, проведение самооценки и проведение риск-аудита); измерение операционного риска; мониторинг операционного риска (в Банке сформирована система ключевых индикаторов риска в разрезе структурных подразделений и процессов, а также в целом по Банку); минимизацию операционного риска через автоматизацию, страхование, изменение бизнес-процесса и т.д., а также контроль за эффективностью управления операционным риском.

Для каждого из направлений деятельности Банка процедуры по управлению операционным риском включают в себя: выявление операционного риска; измерение операционного риска; мониторинг операционного риска; принятие мер по минимизации операционного риска и контроль за эффективностью управления операционным риском.

Методология оценки операционного риска предполагает оценку операционного риска в целях оценки требований к капиталу, самооценку операционного риска, оценку по итогам проведения риск-аудита, проведение стресс-тестирования, определение величины потенциальных потерь в результате наступления событий операционного риска.

Методология оценки операционного риска, принятая в Банке, охватывает все факторы риска и направления деятельности, которым присущ операционный риск.

Внешние и внутренние *факторы* возникновения операционного риска:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка;

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств
- прочие факторы.

Факторы операционного риска выявляются и оцениваются в ходе реализации процедур управления операционным риском. Контроль осуществляется на двух этапах: текущий контроль, позволяющий предотвратить ошибки; последующий контроль, выявляющий их после осуществления операции.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует *систему ключевых индикаторов рисков (КИР)* – показателей, отражающих уровень операционного риска. Индикаторы формируются для тех бизнес-процессов, сбой в которых может привести к потерям для Банка.

По каждому набору показателей КИР на основании статистических данных и экспертных оценок установлены лимиты и сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений предусмотрен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В течение отчетного периода не было выявлено фактов нарушения установленных значений лимитов КИР.

Помимо этого, в Банке ведется *База событий операционного риска*.

Система полномочий и принятия решений в области управления операционным риском призвана обеспечить надлежащее управление операционным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Совет директоров Банка: определяет основные принципы системы управления операционным риском; утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления операционным риском; осуществляет общий контроль эффективности системы управления операционным риском; утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; контроль деятельности исполнительных органов Банка.

Полномочия *Правления* Банка: организация и обеспечение эффективности системы управления операционным риском и обеспечение контроля установленных лимитов; организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления операционным риском; осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; утверждение лимитов по показателям КИР.

Полномочия *Службы внутреннего аудита*: выявление операционного риска в рамках проведения проверок по направлениям деятельности; осуществление проверок структурных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка; проведение оценки эффективности методов оценки операционного риска; осуществление контроля выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности.

Функции *Отдела управления рисками*: ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, на постоянной основе; мониторинг уровня операционного риска; обобщение и обработка информации подразделений Банка о показателях КИР; подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления и комитетам Банка об уровне операционного риска; осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур; проведение семинаров/обучающих тренингов в целях формирования у работников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска; учет внешней информации в целях оценки принятого Банком операционного риска.

Полномочия *Службы внутреннего контроля*: участие в выявлении конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; контроль за реализацией Отделом финансового мониторинга программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; взаимодействие с Отделом управления рисками по следующим вопросам:

- своевременное внесение изменений во внутренние нормативные документы Банка, касающиеся деятельности подразделения;

- выявление и идентификация источников операционных рисков, которые впоследствии могут привести к потерям
- и др.

Юридический отдел: текущее управление правовым риском; визирование документов по оформлению банковских операций и иных сделок, на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке; согласование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и доведение до сведения работников Банка указанных изменений; организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка ответов.

Полномочия *руководителей структурных подразделений* Банка включают выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к введению; контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам банка; определение причин и виновных работников своих структурных подразделений в возникновении убытков, понесенных вследствие реализации операционного риска и разработка предложений о применении мер воздействия в отношении виновных работников своих структурных подразделений; разработка мер по недопущению в будущем убытков, понесенных вследствие реализации операционного риска.

Снижение операционного риска осуществляется в Банке путем:

- ✓ разработки организационной структуры Банка, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;
- ✓ осуществления на постоянной основе внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликта интересов и снижения вероятности ошибок управления;
- ✓ осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;
- ✓ соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- ✓ анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- ✓ внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;
- ✓ соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- ✓ развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- ✓ осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- ✓ разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения

нестандартных и чрезвычайных ситуаций; включение в данный План мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска;

✓ контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

✓ использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;

✓ страхования имущества и операций Банка для ограничения операционного риска;

✓ подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации; - обеспечения наличия резервных технических мощностей (электропитание,

компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

В целях минимизации *правового риска* как части операционного риска Банк:

✓ сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

✓ анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

✓ осуществляет постоянный мониторинг изменений в законодательстве;

✓ обеспечивает сотрудникам Банка постоянный доступ к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

✓ реализует программы обучения и повышения квалификации персонала;

✓ осуществляет постоянную актуализацию внутрибанковских нормативных документов;

✓ производит правовую экспертизу внутренних документов и договоров, контроль со стороны Юридического отдела за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением.

Расчет размера *требований к капиталу* в отношении операционного риска осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Соответственно, требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска:

тыс. руб.

базовый индикативный подход	1 283 713
стандартизованный подход	-
продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)	-

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по операционному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования,

и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по операционному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Управление процентным риском входит в систему управления рисками и капиталом Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Основными *задачами* при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов;
- максимизация процентной маржи, т.е. маржи между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам;
- максимизация величины спреда, т.е. разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам, при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения.

Основными *источниками* процентного риска являются:

- ✦ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- ✦ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- ✦ изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- ✦ для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- ✦ широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основным источником процентного риска банковского портфеля для Банка выступает риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения.

Основным документом Банка, описывающим *процедуры* управления процентным риском, является Положение об организации управления процентным риском.

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. Основные предложения по организации системы управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются исполнительным органом Банка.

При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) операций включают следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и (или) операций;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и (или) операций.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения политики управления процентным риском (на ежегодной основе или в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

Измерение процентного риска: для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется метод измерения процентного риска, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы

отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

Ограничение процентного риска:

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке. Лимиты могут быть установлены в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений и филиалов Банка.

Общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждается Советом директоров.

Контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке проводится на постоянной основе.

Информация о нарушении установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка.

При достижении предельной величины процентного риска Банк принимает следующие *меры по снижению* процентного риска:

- страхование процентного риска (предполагает полную передачу соответствующего риска страховой организации);
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой (позволяет Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту для снижения инфляционного риска и колебаний рыночной процентной ставки);
- срочные соглашения (форвардные контракты);
- процентные фьючерсные контракты;
- процентные свопы;
- ограничение (прекращение) соответствующих операций.

Система полномочий в системе управления процентным риском:

К компетенции *Совета директоров* Банка относятся следующие вопросы: утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок; оценка деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

Правление несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом Банка. К компетенции Правления относятся вопросы:

определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними; разработка правил и процедур управления процентным риском; организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском; привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском, и проч.

Кредитный и Финансовый комитеты рассматривают вопросы, связанные с кредитной, тарифной и процентной политикой Банка в рамках своих полномочий, рассматривают информацию об уровне процентного риска и отчеты в рамках управления рисками и капиталом, выполняют иные функции по управлению процентным риском в рамках полномочий, установленных Положениями о Кредитном и Финансовом комитетах.

Полномочия *Отдела управления рисками*: реализация правил и процедур управления процентным риском; измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска; подготовка отчетов по процентному риску.

Структурные подразделения взаимодействуют с Отделом управления рисками в части предоставления информации в целях формирования прогнозных значений показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Оценку эффективности процедур управления процентным риском, контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению процентным риском осуществляет *Служба внутреннего аудита* Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля выявляет несоответствие процедур управления процентным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Оценка уровня процентного риска осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по процентному риску включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

На ежегодной основе Банк проводит *стресс-тестирование* значимых рисков. В рамках стресс-тестирования процентного риска осуществляется анализ чувствительности процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок. Банк применяет предполагаемые допущения в процентных ставках доходности (изменения указанных значений являются неблагоприятным фактором).

Кроме того, Банк проводит стресс-тестирование методом ГЭП-анализа с использованием сценария, предполагающего изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов. Полученный результат отражает величину увеличения (снижения) чистого процентного дохода Банка за год в случае роста (уменьшения) процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Требования к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля рассчитываются следующим образом: наибольшая абсолютная величина совокупного ГЭПа*400 базисных пунктов (оценка изменения чистого процентного дохода)* X% (плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный Советом директоров).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (на основе данных формы 0409127) по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже.

По состоянию на отчетную дату увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов приведет к росту чистого процентного дохода Банка на 3 748 тыс. руб., уменьшение – соответственно к снижению чистого процентного дохода на 3 748 тыс. руб. Реализация последнего варианта не окажет негативного влияния на выполнение Банком обязательных нормативов.

При этом процентная маржа наиболее чувствительна по балансовым и внебалансовым инструментам, номинированным в рублях Российской Федерации.

3.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-606 300	239 064	42	131	14 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3.4	Изменение чистого процентного дохода:																	
3.5	+ 200 базисных пунктов	-11 620,35	3 984,24	0,53	0,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	11 620,35	-3 984,24	-0,53	-0,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

СВОД

4.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9 176 775	3 804 056	192 570	1 230 374	859 809	145 322	143 757	43 910	628 103	3 132	4 342	5 165	1 106	413 244
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9 918 601	2 898 950	420 037	85 624	1 864	1 114	0	0	0	0	0	0	0	5 398 160
4.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-741 826	905 106	-227 467	1 144 750	857 945	144 208	143 757	43 910	628 103	3 132	4 342	5 165	1 106	X
4.4	Изменение чистого процентного дохода:														
4.5	+ 200 базисных пунктов	-14 217,84	15 084,50	-2 843,34	5 723,75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	14 217,84	-15 084,50	2 843,34	-5 723,75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

10. Информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

Основным внутренним документом, описывающим *систему и процедуры* управления риском ликвидности в Банке и представляющим собой инструмент реализации политики по управлению и оценке ликвидности Банка, является Положение об организации управления риском ликвидности в АО «Ури Банк». Кроме того, в процессе управления риском ликвидностью Банк руководствуется требованиями Положения об управлении активами и пассивами Банка.

Все подразделения и должностные лица Банка в обязательном порядке должны придерживаться требований, изложенных в указанных документах, и выполнять возложенные на них обязанности.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Основной задачей управления и контроля за ликвидностью является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности может принимать различные *формы*:

- ❖ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ❖ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ❖ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (проявление данной формы риска учитывается при оценке рыночного риска);
- ❖ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом специфики деятельности и клиентской базы Банка, условий денежного рынка, а также перспектив развития банковских услуг.

Принципы управления ликвидностью Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями;
- установление лимитов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью деятельности Банка, решения принимаются в пользу поддержания ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Факторы возникновения риска ликвидности подразделяются на внешние и внутренние:

✚ к внешним относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе присутствия Банка;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства;
- другие причины.

✚ к внутренним относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка;
- непрогнозируемость потоков платежей, направленных в Банк;
- неопределенность величины требований к Банку в каждый момент времени;
- недостаточность денежных средств для выполнения собственных обязательств;
- понесение дополнительных расходов по привлечению средств с финансового рынка;
- другие причины.

В целях предупреждения повышения уровня риска ликвидности, Банк проводит мониторинг риска ликвидности, который осуществляется путем регулярного изучения системы деятельности Банка по привлечению и размещению денежных средств.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий. В случае возникновения ситуаций, когда ресурсы

(материально-технические, персонал и т.п.) Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две основные составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией;
- 2) система управления ликвидностью баланса.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в недалеком будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе на основе расчета обязательных нормативов ликвидности Банка в целях своевременного реагирования и принятия адекватных управленческих решений. Результат мониторинга риска ликвидности – поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает достаточный уровень доходности банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Особенности мониторинга риска ликвидности:

- мониторинг проводится для принятия адекватных управленческих решений;
- мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе;
- результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает достаточный уровень доходности банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимосвязь этого вида риска с кредитным и рыночным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Банк применяет следующие *подходы* к оценке риска ликвидности:

- ✦ метод коэффициентов (основан на анализе фактических значений нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России);
- ✦ расчет группы показателей, характеризующих ликвидность Банка, в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ✦ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- ✦ метод прогнозирования потоков денежных средств.

Банк применяет следующие основные *методы минимизации (ограничения) риска ликвидности*:

- установление пороговых (сигнальных) значений нормативов ликвидности;

- мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);
- размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);
- реструктуризация требований и обязательств Банка по срокам до востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;
- диверсификация активов и пассивов по видам валют, по финансовым инструментам, имеющим различную чувствительность к изменению рыночных процентных ставок.

Лимиты устанавливаются Правлением Банка, исходя из склонности к риску Банка, в виде абсолютной величины либо представляют собой относительный показатель.

Значения лимитов определяются на основе анализа ежедневной платежной позиции, сведений о структуре активов и обязательств Банка, а также сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (форма отчетности 0409125).

Информационная система о состоянии ликвидности Банка является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств Банка.

Указанная информация направлена на получение адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям.

Полномочия структурных подразделений и органов управления Банка по управлению риском ликвидности:

Совет директоров Банка: утверждает политику управления риском ликвидности; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом; осуществляет контроль за деятельностью Правления в части управления риском ликвидности.

Правление Банка: осуществляет общее управление и контроль за ликвидностью Банка; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы Банка, касающиеся управления риском ликвидности; незамедлительно информирует Совет директоров в случае существенного ухудшения текущего и прогнозируемого состояния ликвидности Банка; в случае повышения уровня риска ликвидности рассматривает и принимает меры по минимизации (ограничению) риска ликвидности.

Отдел управления рисками: осуществляет анализ состояния риска ликвидности и оценку состояния показателей мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка путем расчета нормативов, установленных Банком России; разрабатывает и выносит на рассмотрение Правления Банка предложения по минимизации риска ликвидности, по установлению лимитов и сигнальных значений в отношении риска ликвидности; проводит мероприятия по совершенствованию процесса управления риском ликвидности; разрабатывает внутренние нормативные документы Банка, касающиеся управления и оценки риска ликвидности.

Отдел казначейства производит: текущее управление мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов; ежедневный мониторинг

текущих обязательств Банка; оценку ликвидных активов Банка; регулирование безналичного и контроль за налично-денежным оборотом Банка; расчет оптимальных параметров структуры баланса Банка; при наступлении острого дефицита ликвидности разрабатывает и выносит на рассмотрение Финансового комитета план чрезвычайных мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности Банка.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие в рамках своих полномочий операции, влияющие на ликвидность Банка, исполняют решения, принятые Правлением и Советом директоров Банка.

При возникновении разногласий между структурными подразделениями при осуществлении ими функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, вопрос выносится на рассмотрение *Финансового комитета* Банка.

Финансовый комитет Банка рассматривает предложения по финансовым инструментам с точки зрения их доходности и экономической целесообразности и на основе предоставленной информации об актуальных приоритетах между ликвидностью и прибыльностью, принимает решение об изменении структуры активов и пассивов или сохранении существующей ситуации.

Оценку эффективности процедур управления риском ликвидности, контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности осуществляет *Служба внутреннего аудита* Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля выявляет несоответствие процедур управления риском ликвидности внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях; выявляет конфликт интересов в процессе управления риском ликвидности.

Не реже одного раза в год Банк проводит *стресс-тестирование* значимых рисков. В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк установил два основных негативных сценария развития событий:

- ◆ отток 30% средств юридических лиц,
- ◆ отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц (со счетов до востребования и срочных вкладов).

Стресс-тестирование риска ликвидности предполагает проведение оценки указанных сценариев на величину доходов, капитала и нормативы достаточности капитала Банка.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка, и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения ситуации по результатам стресс-тестирования) Правление Банка рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению (*планы по управлению риском ликвидности*). В частности, возможные корректирующие действия могут предусматривать:

- вопрос об изменении структуры баланса (перераспределение средств в соответствующие активы в целях балансирования структуры и снижения риска ликвидности);

- рассмотрение вопроса о снижении лимитов по риску ликвидности;
- вопрос о возможности привлечении межбанковских кредитов, заключении сделок РЕПО, привлечении дополнительных клиентских ресурсов, а так же о возможности получения финансовой помощи от акционеров Банка.

Таким образом, оценка уровня риска ликвидности осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по риску ликвидности включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Кроме того, существует ряд управленческой отчетности, предусмотренный в целях своевременного информирования и контроля текущей платежной позиции в зависимости от временного горизонта. В частности, указанный перечень включает:

- ✦ Финансовый план дня – является основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, подготавливается ежедневно Отделом казначейства,
- ✦ План портфеля МБК – содержит сведения о планируемых на конец дня общих объемах выданных и привлеченных межбанковских кредитов, а также о планируемых остатках средств в кассе, на корсчете в Банке России, остатках средств на корсчетах в банках–нерезидентах,
- ✦ Сведения о соблюдении обязательных нормативов – на ежедневной основе подготавливается и доводится до сведения руководства Отделом управления рисками,
- ✦ Платежный календарь – основной документ управления среднесрочной ликвидностью, охватывает все списания и поступления средств Банка, составляется Отделом казначейства в разрезе видов валют на основе получаемых от структурных подразделений сведений о предстоящих платежах и поступлениях,
- ✦ Долгосрочный (стратегический) прогноз ликвидности – формируется Отделом казначейства и отражает все планируемые поступления и списания денежных средств на срок свыше 1 года.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлен выше, в таблице главы 9 настоящего документа.

Величина риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 составила 139 146 тыс. руб.

Политика по управлению риском фондирования и поддержанию резерва ликвидности: Банком заключено соглашение с Банком России о предоставлении автоматического овердрафта в случае недостаточности средств на корреспондентском счете по залог ценных бумаг (ОФЗ). Кроме того, в случае недостаточной ликвидности Банк имеет возможность обратиться за поддержкой ликвидности к материнской компании (Woori bank, Сеул, Республика Корея).

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности: не применимо.

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Норматив финансового рычага (Н1.4) введен Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	2658882.0	2657964.0	2657490.0	2411979.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	18060793.0	16351295.0	14911768.0	12680601.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5	14.7	16.3	17.8	19.0

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	39.6					68.2		
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	39.6					68.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	41.5					75.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)										
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	3.0	14.7					23.1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	69.2					47.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	85.6					127.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	13.1					1.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				18.5	0	0	19.4	0	0		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	127.9					49.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0.0					0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	0.3					0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	8	25.0	0.0					0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)										
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам участником расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	0	0	0.0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	18682755
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	276571
7	Прочие поправки	8	896494
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	18062832

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8	17793305.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	9083.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8	17784222.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	8	493189.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	216618.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8	276571.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	2658882.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	18060793.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	14.70

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 составляет 14,721%, на 01.01.2018 – 23,081%. Изменение показателя за 2018 год составило 8,36 процентных пунктов.

Уменьшение величины показателя вызвано ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 7 610 275 тыс. руб. (или на 72,8%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 на 01.01.2019 составляет 18 682 755 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 17 793 305 тыс. руб. Различие между показателями объясняется тем, что отчисления в ФОР, депонируемые в Банке России, не включаются в расчет величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Риск материальной мотивации персонала определен Банком как риск возникновения у Банка убытков (недополучения доходов) в результате человеческого фактора, вызванного несовершенством системы мотивации и стимулирования персонала, неудовлетворенности сотрудников условиями оплаты труда.

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Под *системой оплаты труда* понимается система отношений, связанных с установлением и осуществлением Банком выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами, а также способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и (или) результатами труда.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается Политикой в области оплаты труда, Положением по оплате труда, выплате премий и вознаграждений Банка, трудовыми договорами с сотрудниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. В течение 2018 года изменения в систему оплаты труда не вносились.

Политика Банка в области оплаты труда направлена на достижение соответствия системы оплаты труда Банку характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. *Цель* системы оплаты труда – обеспечение финансовой устойчивости Банка, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, повышение мотивации труда работников Банка и обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, ответственном отношении к труду.

Установленная система оплаты труда сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

- к *фиксированной* части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные и иные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- к *нефиксированной* части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом и (или) отдельного подразделения, работника.

Специальным органом, в задачи которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является *Директор по вознаграждениям*. Директором по вознаграждениям назначен член Совета директоров – начальник Юридического отдела Банка.

К компетенции Директора по вознаграждениям относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение), сохранения или пересмотра внутренних нормативных документов Банка, определяющих систему оплаты труда Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации Отдела по управлению рисками;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Политикой в области оплаты труда Банка, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

В течение отчетного периода Директору по вознаграждениям выплачено 1 928 тыс. руб. в рамках трудового договора за выполнение функций начальника Юридического отдела.

Независимые оценки системы оплаты труда сторонними компаниями и лицами в 2018 году не осуществлялись.

Сфера применения системы оплаты труда: система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения, включая Филиал в г. Санкт-Петербург и Представительство в г. Владивосток. Фонд оплаты труда рассчитывается отдельно по головному офису Банка, включая Представительство, и по Филиалу. Рассчитанный фонд оплаты труда и данные о его фактическом использовании ежегодно утверждаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществлено *распределение* между структурными подразделениями и сотрудниками *функций*, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

– **члены исполнительных органов Банка:** Председатель Правления, Правление (количество: **3 человека**);

– **иные работники, принимающие риски:** руководители (работники), принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (количество: **15 человек**).

В соответствии с Политикой по оплате труда к подразделениям, осуществляющим управление рисками, отнесены подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. Их численность: **8 человек**.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена таким образом, чтобы обеспечивать независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях и выполнении перспективных и текущих планов работы (при наличии).

При определении размера вознаграждений учитываются количественные и качественные показатели, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В качестве количественного показателя принимается достижение целевых значений деятельности Банка, установленных решением Совета директоров на соответствующий год. Качественные показатели, используемые для оценки результатов деятельности Банка в целом, включают в себя:

– стабильность доходов в целом по Банку, в том числе наличие положительного финансового результата Банка по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за соответствующий отчетный год;

– рост положительного финансового результата по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за отчетный год по сравнению с предыдущим годом;

– состояние значимых для Банка рисков за каждый квартал отчетного года оценивалось как «удовлетворительное» в отчете о состоянии банковских рисков.

При определении нефиксированной части оплаты труда конкретных сотрудников учитываются уровни рисков, которым Банк подвергается в результате их действий.

Отсроченное вознаграждение откладывается на период, который обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков, и может быть скорректировано или списано по итогам оценки выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих состояние значимых для Банка рисков за период отсрочки.

Критерии определения низких показателей работы определяются соответствующими внутренними документами, регламентирующими функционирование того или иного структурного подразделения, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда предусмотрена только в виде денежных средств.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	15
2		Всего вознаграждений, из них:	20 285 511,81	54 865 220,58
3		денежные средства, всего, из них:	20 285 511,81	54 865 220,58
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная	Количество работников	3	15

10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		20 285 511,81	54 865 220,58

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	19 134 720,81					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15	48 839 801,33					

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

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

Существенных изменений данных, представленных в таблицах 12.1 – 12.3, за отчетный период не произошло.

8 мая 2019 г.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

В.О. Воронченко

Главный бухгалтер, член Правления

М.Г. Дорошенко

84

