



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

КБ «Новый век» (ООО)

Место нахождения:

115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1

Регистрационный номер: 3417

ОГРН: 1027700047715

ИНН: 7744002652

БИК: 044525517

НА 01 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
2. Информация о системе управления рисками	13
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора	24
4. Кредитный риск	30
5. Кредитный риск контрагента	43
6. Риск секьюритизации	51
7. Рыночный риск	51
8. Информация о величине операционного риска	54
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	58
10. Информация о величине риска ликвидности	60
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	70
12. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	70
13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	70
14. Информация о системе оплаты труда в Банке	71

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах и их оценке, управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управлением рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации за 2018 год осуществляется в объеме, предусмотренном для ежегодного раскрытия.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании № 4482-У.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выполнение функций валютного контроля;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К рискам, воздействию которых подвержена деятельность Банка, относятся:

- кредитный риск, включая кредитный риск контрагента;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, включая его компоненты (валютный, процентный, фондовый и товарный риски);
- риск концентрации;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- остаточный риск.

В качестве значимых рисков для Банка безусловно признаются следующие виды рисков:

- кредитный риск, включая кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

- если для данного определенного вида риска Банк России устанавливает подходы к определению его размера при расчете регулятивного капитала;
- если количественная оценка определенного вида риска превышает величину в 5% от величины имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- если количественная оценка какого-либо из показателей склонности к риску, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка для данного вида риска, превышает величину сигнального значения, установленного в отношении лимита склонности к риску;
- если качественная оценка уровня рисков, принимаемых Банком, связанных с определенным видом осуществляемых Банком операций, их объемов и (или) качественная оценка сложности осуществляемых Банком операций (сделок) свидетельствуют о фактическом (потенциальном) высоком уровне риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- в отношении кредитного риска контрагента – финансовые обязательства контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- в отношении риска ликвидности – несбалансированные по срокам погашения (истребования) финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- в отношении рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- в отношении валютного риска – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- в отношении процентного риска - неблагоприятное изменение уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
- в отношении фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- в отношении товарного риска – неблагоприятное изменение справедливой стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы;
- в отношении риска концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- в отношении операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- в отношении правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- в отношении стратегического риска – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- в отношении странового риска – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- в отношении риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- в отношении регуляторного риска – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- в отношении остаточного риска – риск юридических недостатков при оформлении документов по сделке, риск мошенничества должника, риск отсутствия ликвидного рынка предмета обеспечения.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У), по состоянию на 01 января 2019 года раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Данная отчетность раскрывается на официальном сайте банка www.newbank.ru (дата раскрытия 22.03.2019).

Информация о структуре капитала и основных компонентах

Информация о структуре капитала, его основных компонентах представлена на основании раздела 1 формы 0409808:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	321 085	256 680
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>620 085</i>	<i>555 680</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	9 684	8 232
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	2 058
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>9 684</i>	<i>10 290</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	610 401	545 390
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	0	2 058
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	2 058
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	610 401	545 390
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	78 444	63 934
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	355 000	100 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	433 444	163 934
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	1 043 845	709 324
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	801 227	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	801 227	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	801 227	541 911
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 110% (ПКр)	0	2 233
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 130% (код 8957)	1 652	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 150% (ПК)	128 240	148 313
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	20 458	10 373
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием 4892-У.	2 932	
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	11 630	3 128
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	304 495	27 698
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска (*)	27 366	20 192
Величина рыночного риска	60 819	111 434
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 673 528	1 097 490

Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 673 528	1 097 490
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 623 528	1 097 490
Показатель достаточности базового капитала в %	36,5%	49,7%
Показатель достаточности основного капитала в %	36,5%	49,7%
Показатель достаточности собственных средств в %	62,4%	64,6%

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. руб. Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации.

Информация о составе участников представлена в пункте 1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2018 год. Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие дополнительной информации».

В состав источников базового и основного капитала включаются уставный капитал, сформированный долями, предоставленными участниками Банка (физическим и юридическими лицами Российской Федерации), резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет.

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

Коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения регулятивного капитала, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, при раскрытии Банком Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2018 год не используется.

Основные характеристики капитала представлены на основании раздела 5 формы 0409808.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. руб. В дальнейшем Банк дважды проводил процедуры увеличения уставного капитала. Данные о проведенных процедурах представлены в таблице:

Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения (тыс. руб.)	160 000	260 000

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение величины базового капитала принимается сумма нематериальных активов Банка за вычетом накопленной амортизации.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и субординированных займов.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 23 января 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в феврале 2018 года под фиксированную процентную ставку 7,0%. Субординированный займ привлечен от участника Банка – Акционерное общество «Интернешнл Мьюзик Групп». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок

возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 20 марта 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. рублей.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка АО «Интернешнл Мьюзик Групп» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО «Ко-Фи» (ранее ООО Фирма «Иралекс») в размере 65 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 6,7%. С 08 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 65 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка ООО «Музыкальная индустрия» в размере 30 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Условия субординированных займов, привлеченных Банком, соответствуют требованиям Банка России, субординированные займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме, в размере 355 000 тыс. руб.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2019. Данные представлены на основании форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808, установленных Указанием № 4212-У.

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

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	433 444
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 886 234	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,	X	X	«Инструменты дополнительного	46	433 444

	отнесенные в дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход», всего		
2.2.1		X	355 000	из них: субординированные кредиты	X	355 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	18 004	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 684	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	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 684
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 183	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 183	«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	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 731 329	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	X	0	«Несущественные вложения в	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	321 085	нераспределенная прибыль прошлых лет	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	321 085
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	X	0
10	прибыль текущего года	34	71 079	прибыль текущего года	X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	78 444

Прибыль текущего года, полученная Банком за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 2018 год. Прибыль текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы (расчеты по выданным банковским гарантиям) и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе отражены по статьям прочие активы и прочие обязательства. По состоянию на 01.01.2019 расходы будущих периодов составляют 0 тыс. руб., доходы будущих периодов составляют 7 365 тыс. руб.

Величина нематериальных активов и вложений Банка в приобретение НМА, отраженная в бухгалтерском балансе, составляет 12 765 тыс. руб., величина амортизации нематериальных активов составляет 3 801 тыс. руб. Величина нематериальных активов за вычетом величины их амортизации в сумме 9 684 тыс. руб. применяется для уменьшения суммы базового капитала Банка.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала исключительно в случаях превышения порога существенности (10% от величины базового капитала). Величина отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, отражена в бухгалтерском балансе в сумме 8 183 тыс. руб. и не превышает указанный порог существенности. Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018:

Таблица 1.2

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	163 934
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 590 209	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		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	163 934

2.2.1		X	100 000	из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	19 311	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 290	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	10 290	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 290
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 058	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5 186	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 186	«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	0
5.2	иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 945 189	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 финансовых организаций»	54	0

				организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	256 680	нераспределенная прибыль прошлых лет	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	256 680
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	X	0
10	прибыль текущего года	34	64 405	прибыль текущего года	X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	63 934

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с действующими требованиями к величине собственных средств (капитала), установленными Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не ниже 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 6,0 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне не ниже 8,0%.

С 01.01.2018 Банк России дополнительно установил в качестве обязательного к исполнению норматив финансового рычага (Н1.4), минимально допустимое значение данного норматива Н1.4 – 3%.

Банк не допускает нарушений нормативов достаточности капитала.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме.

Дата/значение норматива	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) %	36,5	46,2	51,3	59,3	49,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) %	36,5	46,2	51,3	59,3	49,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) %	62,4	77,9	80,8	80,0	64,6
Норматив финансового рычага (Н1.4)	20,8	28,4	27,8	23,9	не применимо

В настоящее время величина собственных средств (капитала) Банка достаточна для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Наименование	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	610 401	610 216	610 274	610 134	545 390
Собственные средства (капитал)	1 043 845	1 029 665	960 820	822 395	709 324
Соотношение основного капитала и собственных средств %	58,5	59,3	63,5	74,2	76,9

Величина основного капитала на 01.01.2019 составляет 58,5% собственных средств (капитала) Банка (59,3% по данным на 01.10.2018), дополнительный капитал составляет 41,5% собственных средств (капитала) Банка (40,7% по данным на 01.10.2018).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

Все активы Банка находятся в юрисдикции Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка отсутствуют ссуды и (или) иные активы, выданные (предоставленные) контрагентам - нерезидентам Российской Федерации, на данный момент времени Банк ориентирован на осуществление деятельности, исключительно, на внутреннем рынке.

Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2019 установлена в размере 1,875 процентов (на 01.01.2018 - 1,250 процентов).

Величина антициклической надбавки Российской Федерации, определяемой Банком России, составляет 0,0 процентов.

Далее представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов для определения показателя, используемого для расчета величины антициклической надбавки.

Тип контрагента	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Юрисдикция контрагента – Российская Федерация					
кредитные организации	12 027	40 665	22 085	30 729	14 096
организации - юридические лица	860 024	691 182	541 086	496 906	533 776
физические лица	143 909	132 653	137 254	106 142	162 248
основные средства	11 401	10 786	10 444	10 225	10 312
прочие	24 904	19 089	19 416	15 774	13 224
Итого	1 052 265	894 375	730 285	659 776	733 656
Юрисдикция контрагента – прочие юрисдикции					
Отсутствуют					

В расчет величины антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

С учетом определенной нормативными документами Банк России методикой определения антициклической надбавки ее величина для Банка составляет 0,0 процентов.

С учетом того, что Банк в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не относится к категории системно значимых кредитных организаций, величина надбавки за системную значимость для Банка составляет 0,0 процентов.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

В целях определения потребности в капитале Банк осуществляет выделение рисков, уровень которых подлежит количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля), а также риски, потенциальные финансовые потери от реализации которых, покрываются определенной долей располагаемого капитала Банка (нефинансовые риски – правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный, остаточный).

При этом Банк осуществляет выделение в общем составе видов рисков, воздействию которых подвержена деятельность Банка, значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовый результат Банка и (или) оценку достаточности регулятивного капитала и (или) необходимый (экономический) капитал Банка и (или) ликвидность Банка и (или) репутацию Банка, либо на возможность соблюдения нормативных требований Банка России. Признание вида рисков значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным видом рисков (далее – признанный значимый риск).

Действующий перечень значимых видов рисков соответствует как нормативным требованиям Банка России, так и определенному Банком показателю склонности Банка к риску.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов капитала по видам рисков, осуществление процедур стресс-тестирования показателей капитала Банка.

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для полного и своевременного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков Банка, а также в целях устойчивого развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, соблюдению адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала величине принятых на себя возможных рисков, поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации активов Банка по отраслям, региональной принадлежности, видам инструментов размещения и привлечения средств, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение нормативных требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В течение 2018 года изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом отсутствовали.

2. Информация о системе управления рисками

Бизнес – модель Банка, определяемая Стратегическим бизнес - планом развития Банка, предполагает консервативный подход в отношении формирования портфеля активов Банка.

Приоритетным направлением деятельности Банка является осуществление качественного расчетно-кассового и кредитного обслуживания корпоративных клиентов Банка (их собственников и сотрудников), учитывающее присущие им особенности и потребности.

Банк представляет широкий спектр финансовых услуг организациям всех отраслей экономики, предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом особое значение придается внедрению современных банковских технологий, позволяющих снизить издержки клиентов Банка, связанные с получением банковских услуг, и создать максимально комфортные условия для их банковского обслуживания.

Банк, принимая во внимание специфику деятельности каждого клиента, предоставляет банковские услуги с учетом его текущих и перспективных потребностей в целях успешного ведения и развития бизнеса.

Основными активными операциями Банка традиционно являются операции кредитования юридических и физических лиц. При этом операции кредитования осуществляются как в отношении действующих заемщиков Банка рамках открытых ранее лимитов, так в отношении новых заемщиков, располагающих положительной кредитной историей и устойчивым финансовым состоянием.

В части характеристик кредитных продуктов Банк отдает предпочтение краткосрочному (до одного года) кредитованию с целевым назначением - пополнение оборотных средств компаний.

Согласно Стратегическому бизнес - плану развития Банка, кредитование в обозримой перспективе останется в качестве основного инструмента при формировании портфелей доходных активов Банка.

В целях достижения необходимого баланса ликвидности и доходности активов Банк осуществляет размещение части свободных денежных средств Банка в долговые ценные бумаги (облигаций).

Учитывая присущий указанным операциям (сделкам) с ценными бумагами рыночный риск, Банк осуществляет размещение средства преимущественно в высоколиквидные долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России.

Предполагается возможным расширение перечня эмитентов, долговые обязательства которых могут рассматриваться в качестве элементов портфеля долговых ценных бумаг Банка. При этом указанное расширение перечня эмитентов предполагается возможным за счет федеральных, субфедеральных (муниципальных) долговых обязательств и долговых обязательств эмитентов корпоративного сектора, располагающих высоким кредитным качеством.

Денежные средства, остающиеся в распоряжении после формирования портфелей кредитных требований и долговых ценных бумаг, Банк размещает в депозиты Банка России в рамках заключенного Генерального депозитного соглашения о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации, а также в инструменты депозитного характера Центрального Контрагента (НКО НКЦ АО).

Указанные операции являются для Банка эффективным инструментом размещения краткосрочной ликвидности и характеризуются минимальным уровнем риска.

В соответствии с приведенной выше характеристикой бизнес – модели Банк определяет показатель склонности Банка к риску - систему качественных и количественных показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения целей, установленных Стратегическим Бизнес – планом развития Банка, с учетом вероятности возникновения возможных убытков, ведущих к потере финансовой устойчивости Банка и принимая во внимание потенциальные затраты на устранение финансовых проблем в деятельности Банка, а также количественных показателей, характеризующих отдельные виды значимых и иных видов рисков (профиль риска Банка).

Склонность Банка к риску определяется и утверждается Советом директоров Банка.

В качестве системы показателей склонности Банка к риску в Банке принимаются следующие:

Количественные:

- усредненный профиль риска Банка – отношение величины взвешенных в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России по уровню риска активов Банка к совокупной величине активов баланса Банка – не выше 90%
- уровень достаточности необходимого капитала – не ниже 10%;
- уровень норматива достаточности базового капитала (Н1.1) – не ниже 10%;
- уровень норматива достаточности основного капитала (Н1.2) – не ниже 10%;
- уровень норматива финансового рычага (Н1.4) – не ниже 5%;
- уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – не ниже 15%;
- уровни регулятивной достаточности капитала – в соответствии с нормативными документами Банка России;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала к совокупной величине необходимого капитала – не ниже 100%.

Качественные:

- обязательная оценка рисков при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- обязательная оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- недопущение убытков по принимаемым Банком рискам уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Банка, в том числе в стрессовых условиях. Под прекращением операционной деятельности Банка понимается применение Банком России мер воздействия в отношении Банка в следствие возникновения факта нарушения Банком нормативов достаточности капитала Банка;
- поддержание структуры активов и пассивов Банка, обеспечивающей эффективное использование ресурсов и соответствующей бизнес - модели Банка, определенной Стратегией развития Банка;
- поддержание структуры кредитного портфеля Банка, обеспечивающей пониженный уровень концентрации кредитного риска на контрагентах, эмитентах, отраслях и странах (регионах) с повышенным уровнем риска;
- устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
- соблюдение нормативных требований Банка России;
- сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;
- поддержание и улучшение внешнего индивидуального рейтинга кредитоспособности.

В качестве количественных показателей, характеризующих отдельные виды значимых и иных рисков, не признанных значимыми, в Банке принимаются следующие:

Кредитный риск:

- отношение объема кредитов юридическим и физическим лицам за вычетом резервов на возможные потери к величине располагаемого капитала – не выше 500%;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска требованиям – не ниже 5%;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к объему кредитного портфеля юридических и физических лиц – не ниже 10%;
- доля просроченной задолженности свыше 90 дней в кредитном портфеле Банка – не выше 5%;
- отношение объемов безнадежных к взысканию требований к объемам кредитных требований – не выше 5%.

Процентный риск:

- отношение объема процентного риска, рассчитанное в соответствии с нормативными требованиями Банка России, к величине располагаемого капитала – чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок – доля имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимого для покрытия величины изменения чистого процентного дохода Банка, произошедшего вследствие неблагоприятного изменения уровней процентных ставок – отношение величины совокупного гэта Банка в абсолютном выражении по всем стандартным интервалам срочности к величине совокупных активов Банка (по данным формы 0409127) – не выше 15%.

Рыночный риск:

- отношение объема рыночного риска, рассчитанное в соответствии с нормативными требованиями Банка России, к величине располагаемого капитала – чувствительность портфелей инструментов Банка, подверженных влиянию рыночного риска - доля имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимого для покрытия убытков, возникших вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов – не выше 20%.

Риск ликвидности:

- величина максимального разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения на сроки «от до востребования до 5 дней», «от до востребования до 30 дней», «от до востребования до 1 года – не ниже -40%, -30%, -20% соответственно (по данным формы 0409125).

Операционный риск:

- отношение объема операционного риска, рассчитанное в соответствии с нормативными требованиями Банка России, к величине располагаемого капитала (определяется как произведение величины, определенной в соответствии с п. 2 Положения № 652-П, умноженной на коэффициент 12,5), к величине располагаемого капитала – не выше 50%;
- величина чистого убытка, полученного вследствие реализации факторов операционного риска, накопленным итогом не выше 100 000 рублей в течение каждого квартала на протяжении отчетного года.

Риск концентрации:

- риск концентрации на крупнейшего заемщика (эмитента) - отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных с Банком контрагентов) к величине собственных средств (капитала) Банка (норматив Н6, норматив Н25)– не выше 25%, 20% соответственно;
- риск концентрации на крупнейших заемщиков - отношение объема требований Банка к не менее, чем 5-ти крупнейшим заемщикам к величине совокупного портфеля ссудной задолженности Банка – не выше 80%;
- риск концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности - отношение объема требований Банка к заемщикам, относящимся к определенному виду экономической деятельности (по данным формы 0409120), к величине совокупного портфеля активов Банка – не выше 20% (за исключением банковской деятельности);
- риск концентрации на заемщиков по территориальной принадлежности (страны (регионы)) - отношение объема требований Банка к заемщикам с определенной территориальной принадлежностью (по данным формы 0409120) к величине совокупного портфеля активов Банка – не выше 20% (за исключением Москвы и Московской области);
- риск концентрации на эмитентов – отношение объема вложений в долговые и долевые инструменты 5-ти крупнейших эмитентов к величине совокупного объема портфеля долговых и долевых финансовых инструментов и прочих финансовых инструментов Банка – не выше 50% (за исключением долговых и долевых инструментов, относящихся к Ломбардному списку Банка России);
- риск концентрации в отношении отдельных источников ликвидности Банка – отношение объема задолженности Банка перед 5-тью крупнейшими клиентами (вкладчиками) (группами связанных клиентов

(вкладчиков)) (по данным формы 0409157) к величине совокупного объема привлеченных средств Банка – не выше 90%;

- риск концентрации в отношении инструментов привлечения одного типа - отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты) к величине совокупного объема привлеченных средств Банка – не выше 50%;
- риск концентрации в отношении вложений Банка в инструменты одного типа и инструменты (долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты), стоимость которых зависит от изменений общих факторов – отношение объема портфеля инструментов, являющегося наиболее крупным с точки зрения общего объема вложений Банка в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, к величине совокупного портфеля активов Банка (за исключением долговых и долевых инструментов, относящихся к Ломбардному списку Банка России) – не выше 20%.

Целевая структура собственных средств (капитала) Банка:

Показатель	Целевая структура капитала
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	100%
Базовый капитал	Не менее 50%
Основной капитал	Не менее 50%
Источники дополнительного капитала	Не более 50%

Плановая (целевая) склонность к риску в отношении показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка и величины активов под риском при консервативном подходе к оценке рисков на глубину периода планирования (формирования Стратегического Бизнес - плана развития Банка).

Показатель	Обозначение	Значения, установленные Банком России	Плановая (целевая) склонность к риску в отношении показателей достаточности капитала	Плановая (целевая) склонность к риску в отношении величины активов под риском (RWA), тыс. руб. *
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	H1.0	9,875%	15%	не выше 5 500 000
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	7,875%	10%	не выше 5 500 000
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6,375%	10%	не выше 5 500 000
Норматив финансового рычага	H1.4	3%	5%	не выше 7 000 000

**) В терминологии и с учетом методологических особенностей расчета соответствующих показателей, участвующих в расчете соответствующего норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.*

Принятая в Банке система показателей, характеризующих склонность Банка к риску, полностью соответствует бизнес – модели Банка, определенной Стратегическим бизнес – планом развития Банка.

С учетом масштабов деятельности Банка, в рамках управления рисками и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), общих тенденций развития банковской системы, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в Банке проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

К внутренним документам Банка по вопросам, определяющим систему управления рисками и капиталом, и реализации ВПОДК, относятся:

- Устав Банка;
- Бизнес-план развития на 2016-2018 годы (с 01.01.2019 Стратегический бизнес-план развития 2019 – 2021 годы);
- Стратегия управления рисками и капиталом и Показатели склонности к риску;

- Положение о системе управления банковскими рисками;
- Положение о проведении стресс-тестирования;
- Положение об управлении риском концентрации;
- Положение о Службе управления рисками;
- внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

Внутренние документы Банка, касающиеся системы управления рисками, в соответствии с полномочиями органов управления, определенных Уставом Банка, утверждаются Советом директоров Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления.

Совет директоров и Правление Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год пересматривают документы, принятые в рамках системы управления рисками и реализации ВПОДК.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия) является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия значимых для Банка рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения надзорных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков принимаемых Банком, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых для Банка рисков, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка.
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование размера капитала по результатам оценки значимых для Банка рисков при учете результатов стресс – тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных нормативных требований Банка России к достаточности капитала, текущей и перспективной фазы цикла деловой активности.

Реализация целей и задач Стратегии осуществляется в том числе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Полномочия и ответственность участников системы управления рисками и капиталом определяются Уставом Банка, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях Банка, а также «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «Новый век» (ООО)».

Управление рисками Банка осуществляется на следующих организационных уровнях:

- стратегический уровень управления - Общее собрание участников, Совет директоров /Председатель Совета директоров, Правление Банка.
- уровень управления текущими рисками - руководители высшего звена руководства Банка (Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка) при участии Кредитного комитета Банка.
- уровень управления портфельными рисками (рисками, связанными с группами (совокупностями) финансовых активов, формируемых Банком) в соответствии с их компетенцией, являются руководители среднего звена, уполномоченные работники Банка (работники Банка, наделенные правами принятия решений о проведении тех или иных операций, правами ведения переговоров с клиентами и контрагентами Банка по вопросам определения существенных условий операций и сделок) и в случае необходимости при участии Кредитного комитета Банка.

Общее собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решение о выплате дивидендов.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- рассматривает результаты стресс - тестов и в случае возникновения необходимости принимает управленческие решения по результатам проведенных стресс - тестов;
- через рассмотрение отчетности Банка по рискам, отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядки и процедуры управления рисками, признанными для Банка значимыми, контролирует неукоснительное соблюдение указанных порядков и процедур;

- в случаях предусмотренных действующим законодательством утверждает внутренние методики и модели количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков, внутренние методики оценки активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует и (или) наделяет полномочиями коллегиальные рабочие органы Банка, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о деятельности указанных органов;
- образует и (или) наделяет полномочиями структурные подразделения Банка, утверждает положения о деятельности указанных структурных подразделений.

Кредитный комитет Банка в части управления рисками:

- осуществляет управление профильным риском;
- рассматривает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- принимает оперативные решения по управлению ресурсами и принимаемыми Банком рисками;
- разрабатывает предложения по установлению (изменению) лимитов на банковские операции (контрагентов);
- принимает оперативные решения по минимизации принимаемых Банком рисков;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия;
- в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения Стратегии развития Банка в целях недопущения принятия неприемлемого размера банковских рисков или снижения их уровня.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативной оценке текущего уровня рисков проводимых операций и исполнению процедур управления определенными видами рисков, являются: Служба внутреннего контроля, Управление кредитования, Казначейство Банка, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба управления рисками (далее - СУР).

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявляет факторы регуляторного риска;
- осуществляет фиксацию и учет событий, связанных с реализацией факторов регуляторного риска, определяет оценку вероятностей их возникновения и количественную оценку потенциальных финансовых потерь Банка в результате реализации указанных событий;
- взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка по вопросам выявления, оценки, контроля и управления регуляторным риском.

СУР в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- совместно с другими структурными подразделениями Банка консолидирует информацию о рисках;
- организует процесс выявления и оценки значимых для Банка рисков; формирует отчетность по рискам и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит процедуры стресс - тестирования.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка, являясь важнейшим элементом системы ВПОДК, интегрирована в единую систему информационного и нормативного обеспечения деятельности Банка, и базируется на обеспечении оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков, их соответствия принятому Стратегическому бизнес-плану развития Банка, и является частью корпоративной культуры. СУР осуществляет свою деятельность в тесном взаимодействии со структурными подразделениями, руководством Банка, своевременно и регулярно предоставляет актуальную информацию о рисках, участвует в заседаниях Кредитного комитета (без права голоса), приглашается на заседания Правления и Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и капиталом, способствует формированию культуры управления рисками.

Формирование отчетности по рискам и капиталу Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и включает в себя следующие отчеты:

- отчет о значимых рисках;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- отчет о результатах стресс – тестирования;
- отчет о прочих банковских рисках (правовом, операционном, риске потери деловой репутации, риске осуществления операций с применением систем интернет-банкинга).

Отчет о значимых рисках включает в себя:

- данные об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
- данные об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- данные об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- информацию о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчет о прочих банковских рисках (правовом риске, операционном риске, риске потери деловой репутации, риске, возникающем при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга) включает в себя:

- данные об объеме рисков, принятых Банком;
- данные об изменении объема рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- данные об уровнях рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- информацию о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного периода.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчет о результатах стресс - тестирования представляются Совету директоров Банка ежегодно не позднее последнего рабочего дня второго календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного года.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о прочих банковских рисках, отчет о результатах стресс - тестирования представляются Правлению Банка, Председателю Правления Банка ежеквартально не позднее последнего рабочего дня второго календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного квартала.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации предоставляются руководителю СУР, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. Сигнальным значением является 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита.

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение, и осуществляются последующие мероприятия по снижению уровней рисков, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Служба управления рисками осуществляет анализ факторов, приведших к достижению сигнальных значений, и совместно с другими структурными подразделениями Банка формирует перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность по ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Процедуры стресс – тестирования банковских рисков осуществляются СУР ежеквартально, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

По результатам проведенных процедур стресс – тестирования формируется отдельный отчет, в котором отражаются и анализируются данные о степени потенциального воздействия на показатели финансового состояния и величину собственных средств (капитала) Банка следующих рисков: кредитного, рыночного риска, операционного, процентного, риска ликвидности, риска концентрации.

Процедуры стресс - тестирования включают в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие актива Банка. Основной методикой количественного анализа является сценарный анализ - на основе гипотетических событий анализируется чувствительность активов к стрессовым ситуациям.

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

- оценка воздействия факторов риска на финансовый результат Банка;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения на достаточном уровне величины собственных средств (капитала) Банка.

На основе данных количественного анализа формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

В случае выявления по результатам процедур стресс-тестирования серьезных потенциальных угроз для Банка принимаются соответствующие управленческие решения, осуществляется корректировка политики Банка по управлению рисками, реализуются дополнительные процедуры по снижению уровней принимаемых Банком рисков.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов кредитного риска проводится по двум сценариям на основе данных о группе показателей оценки активов Банка, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России: первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - ухудшение показателей качества активов в пределах 10%; второй сценарий – значительное ухудшение расчетных показателей - ухудшение показателей качества активов в пределах 30%.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов рыночного риска проводится по двум сценариям (незначительное и значительное ухудшение расчетных показателей) и включает в себя изучение и анализ параметров стресс-тестирования факторов рыночного риска, определение факторов проявления рыночного риска, стресс-тестирование процентного и фондового риска, валютного риска, товарного риска, подведение итогов и выработка рекомендаций по повышению стрессовой устойчивости Банка к факторам рыночного риска.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о группе показателей ликвидности Банка, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России: первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%; второй сценарий – значительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Группа показателей ликвидности включает в себя показатели ликвидности активов (соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств: показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности), ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов операционного риска предусматривает рассмотрение следующих гипотетических сценариев развития ситуации: первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - уменьшение значения всех показателей, формирующих оценку факторов операционного риска более чем на 0,5 пунктов; второй сценарий – значительное ухудшение расчетных показателей - уменьшение всех показателей, формирующих оценку факторов операционного риска, на 1 пункт.

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных фактах проявления операционных рисков и способов предупреждения их возникновения в течение квартала.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов риска концентрации в отношении требований (вложений) Банка производится в отношении показателей, определенных нормативными документами Банка России и подверженных изменениям в результате изменений кредитного качества заемщиков Банка: собственных средства (капитала) Банка; норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0; норматив достаточности базового и основного капитала Банка Н1.1, Н1.2; норматива финансового рычага Н1.4; норматива долгосрочной ликвидности Н4; норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7; норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6.

Проведение процедур стресс-тестирования факторов риска концентрации в отношении требований (вложений) Банка проводится по трем сценариям:

Первый сценарий – значительное ухудшение финансового положения заемщика Банка, требования к которому принимаются в расчет величины максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и используются при расчете обязательного норматива Н6, установленного Банком России. В данном сценарии в качестве значительного ухудшения финансового положения заемщика понимается ситуация, приводящая к неисполнению заемщиком своих обязательств перед Банком, возникновения у Банка необходимости реклассификации требований Банка к заемщику в 5-ю категорию качества (безнадежные ссуды) и формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 100% от величины требований Банка к заемщику.

Второй сценарий – существенное ухудшение финансового положения отдельной группы заемщиков Банка, осуществляющих свою деятельность в определенной отрасли экономики. В данном сценарии в качестве существенного ухудшения финансового положения заемщиков понимается ситуация, приводящая к возникновению у Банка необходимости реклассификации требований Банка к заемщикам в следующую (более низкую) по сравнению с текущей категорию качества и формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нижней границей расчетного размера резерва, предусмотренного для данной категории нормативными документами Банка России. В качестве отдельной группы заемщиков Банка при этом понимается группа заемщиков, чье существенное ухудшение финансового положения, которых оказывает максимально негативное влияние на показатели, определенные нормативными документами Банка России и подверженные изменениям в результате изменений кредитного качества заемщиков Банка.

Третий сценарий – существенное ухудшение финансового положения отдельной группы заемщиков Банка, осуществляющих свою деятельность в определенном региональном субъекте (за исключением Москвы и Московской области). В данном сценарии, в качестве существенного ухудшения финансового положения заемщиков, понимается ситуация, приводящая к возникновению у Банка необходимости реклассификации требований Банка к заемщикам в следующую (более низкую) по сравнению с текущей категорию качества и формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нижней границей расчетного размера резерва, предусмотренного для данной категории нормативными документами Банка России. В качестве отдельной группы заемщиков Банка при этом понимается группа заемщиков, чье существенное ухудшение финансового положения которых оказывает максимально негативное влияние на показатели, определенные нормативными документами Банка России и подверженные изменениям в результате изменений кредитного качества заемщиков Банка.

Процедуры стресс-тестирования риска концентрации в отношении отдельных источников ликвидности Банка проводится по сценариям на основе показателей, определенных нормативными документами Банка России и подверженных изменениям в результате движений денежных средств по счетам клиентов (вкладчиков) Банка: норматива мгновенной ликвидности Банка Н2 и норматива текущей ликвидности Н3.

Первый сценарий – существенный отток денежных средств (более 20% от величины сложившейся на дату проведения стресс – тестирования), второй сценарий – критический отток денежных средств (более 50% от величины сложившейся на дату проведения стресс – тестирования) со счетов группы клиентов (вкладчиков) Банка, являющейся наиболее крупной с точки зрения общего объема задолженности Банка перед всей совокупностью клиентов (вкладчиков) Банка.

Процедуры стресс-тестирования риска концентрации в отношении вложений Банка в инструменты одного типа и инструменты (долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты), стоимость которых зависит от изменений общих факторов, проводится на основе показателей определенных нормативными документами Банка России и подверженных изменениям в результате изменений стоимости инструментов: величины собственных средств (капитала) Банка; норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0; нормативов достаточности базового и основного капитала Банка Н1.1, Н1.2; норматива финансового рычага Н1.4; норматива долгосрочной ликвидности Н4; норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7; норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6 по двум сценариям, первый из которых предусматривает существенное снижение стоимости (более 10% от величины сложившейся на дату проведения стресс – тестирования), второй - критическое снижение стоимости (более 20% от величины сложившейся на дату проведения стресс – тестирования) объема портфеля инструментов (за исключением долговых обязательств Банка России), являющегося наиболее крупным с точки зрения общего объема вложений Банка в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Проведение процедур стресс-тестирования величины собственных средств (капитала) Банка проводится по двум сценариям на основе данных о группе показателей оценки капитала Банка, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России: первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - ухудшение показателей оценки капитала в пределах 10%; второй сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей - ухудшение показателей оценки капитала в пределах 30%.

Группа показателей оценки капитала включает в себя:
- показатель достаточности собственных средств (капитала);

- показатель достаточности базового капитала;
- показатель достаточности основного капитала.

Показатель оценки качества капитала определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

В течение 2018 года изменения в процедурах управления рисками и капиталом, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля отсутствуют.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		01.01.2019	01.10.2018	01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 238 546	856 284	98 849
2	при применении стандартизированного подхода	1 238 546	856 284	98 849
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 630	40 316	930
5	при применении стандартизированного подхода	11 630	40 316	930
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВП, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	60 819	66 120	4 866
17	при применении стандартизированного подхода	60 819	66 120	4 866
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	342 075	342 075	27 366
20	при применении базового индикативного подхода	342 075	342 075	27 366

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	20 458	16 753	1 637
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)	1 673 528	1 321 548	133 648

В таблице по строке 4 «Кредитный риск контрагента» отражены операции Банка, подверженные кредитному риску контрагента, проводимые исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

В четвертом квартале 2018 года увеличился объем гарантий, выданных Банком, и соответственно на 44,3% увеличился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск).

Причиной уменьшения уровня кредитного риска контрагента на 71,2% является отсутствие операций РЕПО, осуществляемых Банком с центральным контрагентом НКО «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), по состоянию на 01.01.2019.

Объем требований, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, за четвертый квартал 2018 года уменьшился на 8 % и составил 60 819 тыс. руб. за счет увеличения в общем объеме портфеле ценных бумаг Банка доли купонных облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и сроком до погашения менее месяца.

В течение четвертого квартала 2018 года изменение общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не является существенным.

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

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

Таблица 3.1

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой	из них:			
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску

		отчетности)					
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	157 086	157 086	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	72 568	72 568	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	11 156	11 156	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	251 926	239 123	12 803	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	0	0	0	639 213	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 479 403	1 421 341	58 062	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 277	2 277	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8 183	8 183	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 004	11 401	0	0	0	9 684
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	12 252	12 252	0	0	0	0
13	Всего активов	2 640 912	1 924 231	70 865	0	639 213	9 684
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 886 234	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	298 361	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4 500	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на	1 782	0	0	0	0	0

	прибыль						
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	21 509	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	35 723	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	1 949 748	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют активы (обязательства), требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 640 912	1 924 231	0	70 865	639 213
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 949 748	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 631 228	1 924 231	0	70 865	639 213
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	336 284	336 284	0	0	0
7	Различия в оценках	- 4 511	- 7 952	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	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела), не учитываемых при определении требований к собственным средствам (капиталу), в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), прочие различия.	1 949 748	592	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 963 001	2 252 923	0	70 865	639 213

Различие в оценках обусловлено особенностями алгоритма расчета чистой балансовой стоимости активов и обязательств Банка.

По строке 5, в графе 3, отражена разница между балансовой стоимостью активов, исключая активы, не подпадающие под требования к капиталу, и балансовой стоимостью обязательств, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По строке 11, в графе 3, отражен совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, без вычета балансовой стоимости обязательств, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк рассматривает доступную информацию об исходных данных, степени их соответствия характеру финансовых инструментов, текущему состоянию рынка, а также исходным данным и допущениям, используемым для определения цен на аналогичные финансовые инструменты.

Информация об исходных данных (средневзвешенных ценах, рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичных финансовых инструментов и т.д.), используемая Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, может включать: данные биржевых торговых систем, данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг, данные внебиржевых торговых систем, иные доступные сведения.

Источниками получения исходных данных могут являться: официальные сайты организаторов торговли в сети «Интернет», официальные сайты биржевых площадок в сети «Интернет», информационные ресурсы информационных агентств (ленты новостей), которые уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о финансовых инструментах; информационно-аналитические системы Reuters, Bloomberg и др., информационные ресурсы информационных агентств и (или) иных организаций, имеющих статус средств массовой информации и уполномоченных на публикацию сведений (предоставляющих доступ к информации) о котировках внебиржевого рынка, официальные сайты эмитентов финансовых инструментов в сети «Интернет», информация, раскрытая иными способами.

В случае приобретения ценных бумаг на первичных торгах справедливой стоимостью таких ценных бумаг на дату приобретения является цена размещения эмитентом. В последний рабочий день месяца, в котором были приобретены вышеуказанные ценные бумаги, справедливая стоимость определяется либо как средневзвешенная цена последних торгов, либо в случае отсутствия торгов в этом месяце по цене первичного размещения. Критерии активности рынка при определении справедливой стоимости приобретенных на первичных торгах ценных бумаг на дату приобретения и в последний рабочий день месяца приобретения не применяются.

Активы принимаются к учету на балансе Банка по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем Банк оценивает (переоценивает) активы, применяя следующие методы оценки:

- по исторической стоимости (себестоимости);
- путем создания резервов на возможные потери;
- по справедливой стоимости.

По исторической стоимости, в частности, оцениваются следующие виды активов: основные средства; нематериальные активы; материальные запасы; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Оценка активов через процедуры формирования соответствующих резервов на возможные потери применяется, в частности, для следующих видов активов:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства в кредитных организациях;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- дебиторская задолженность;
- прочие активы, по которым формируются резервы в соответствии с нормативными актами Банка России.

По справедливой стоимости, в частности, оцениваются следующие виды финансовых инструментов:

- вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи»;
- производные финансовые инструменты (ПФИ).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку методологии определения стоимостей активов банка ходе проведения плановых проверок, согласно утвержденному Советом директоров Плану проведения проверок СВА.

Оценка СВА в части адекватности методологии определения стоимостей активов Банка отражается в рамках отчетности, подготовленной СВА для органов управления Банка.

Независимые процедуры правильности применяемых Банком процедур определения справедливой стоимости осуществляются, в том числе, независимым аудитором Банка.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

Таблица 3.3

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	2 522 978	0
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	657 645	303 100
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	657 645	303 100
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	657 645	303 100
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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	287 576	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	609 047	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	603 678	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	101 821	0
8	Основные средства	0	0	18 278	0
9	Прочие активы	0	0	244 933	0

(*). Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги кредитных организаций, входящие в Ломбардный список и облигации Банка России.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 в качестве обеспечения могут быть предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-15-22BR1-8	RUB	1000	200 000	201 932	13.02.2019	7,75
Банк России	4-16-22BR1-8	RUB	1000	100 000	100 371	13.03.2019	7,75

По состоянию на 01.01.2019 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Также ценные бумаги могут быть использованы для заключения сделок прямого РЕПО с центральным контрагентом (НКЦ) (операции проводятся через брокера), для привлечения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО «Россельхозбанк»	41003349В	RUB	1000	30 273	32 158	29.01.2020	8,3
Банк России	4-14-22BR1-8	RUB	1000	300 000	304 752	13.01.2019	7,75

По состоянию на 01.01.2019 средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО, отсутствуют.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагента в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжаться потоками денежных средств по финансовому активу.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. руб., остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 760,2 тыс. руб., депозит физического лица нерезидента в размере 228,7 тыс. руб. и начисленные по нему проценты в размере 2,6 тыс. руб.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	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:	992	84

4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	992	84

Существенные изменения объемов операций с контрагентами – нерезидентами за отчетный период отсутствуют.

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск - (риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (обязательств, возникших у должника по следующим операциям (сделкам): по предоставленным Банком кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); по приобретенным Банком на вторичном рынке закладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения) перед Банком в соответствии с условиями договора.

Компоненты профиля кредитного риска на отчетную дату представлены требованиями к физическим и юридическим лицам, средствами, размещенными в кредитных организациях и Банке России, что в целом соответствует основным направлениям развития, определенным Стратегическим бизнес-планом развития Банка. Банком установлены лимиты по существенным компонентам кредитного риска (лимит на крупнейшего заемщика, на заемщика по видам экономической деятельности, на заемщика по территориальной принадлежности, на номинальный объем операций (сделок) в совокупном объеме активов Банка, подверженных кредитному риску и прочие).

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций. В целях сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации и кредитный риск контрагента, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов (группы связанных клиентов, портфели инструментов Банка и т.д.);
- применение дифференцированного, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд (сделок), несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей

имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды в обязательном порядке формируется резерв на возможные потери по ссуде.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Совет директоров Банка принимает решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, одобряет сделки со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случаях и в порядке, установленных во внутренних документах Банка, согласует сделки (в том числе выдачу кредита, покупку ценных бумаг, выдачу банковской гарантии) в случаях, когда стоимость сделки превышает, установленные внутренними документами Банка, лимиты для самостоятельного принятия решения исполнительными органами Банка, принимает решения об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, в случаях установленных внутренними документами Банка. На рассмотрение Совета директоров Банка выносятся заключения Кредитного комитета о возможности предоставления кредитов на сумму, превышающую 8 000,00 тыс. руб., а также крупные сделки и сделки с заинтересованностью. Решения о проведении крупных сделок свыше 50% от стоимости имущества Банка и сделок с заинтересованностью (свыше 10% от стоимости имущества) утверждаются на Общем собрании участников Банка в соответствии с установленным Уставом Банка порядком.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, разработкой политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полной формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, резервов на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации кредитного портфеля.

Лимиты проведения операций межбанковского кредитования, покупки векселей кредитных организаций и сделок РЕПО, по облигациям и прочие лимиты кредитного риска пересматриваются и утверждаются Кредитным комитетом ежеквартально. Превышений лимитов в отчетном периоде не зафиксировано.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска в соответствии с внутренними документами Банка осуществляется путем формирования профессиональных суждений в отношении отдельных активов (портфелей) активов Банка, подверженных факторам кредитного риска.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Службой управления рисками.

Оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления осуществляется Службой внутреннего аудита. Также Служба внутреннего аудита проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление кредитным риском. Информировывает Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Отчет о кредитном риске, в составе Отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (фактах нарушения) установленных лимитов, предоставляются Руководителю СУР, руководителям подразделений ежедневно.

Отчет о кредитном риске в составе отчета о результатах выполнения ВПОДК, отчет о результатах стресс - тестирования кредитного риска представляются Совету директоров Банка ежегодно, Правлению Банка, Председателю Правления Банка ежеквартально. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений ежемесячно.

Отчетность по ВПОДК и рискам на постоянной основе составляется СУР. Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка рассматривают данную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка, в ходе разработки (корректировки) стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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

Таблица 4.1

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 не просроченных	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	не применимо	0	не применимо	793 132	136 791	656 341
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	372 007	35 723	336 284
4	Итого	не применимо	0	не применимо	1 165 139	172 514	992 625

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Просроченные активы на балансе банка отсутствуют.

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У в балансе Банка отсутствуют.

Таблица 4.1.1

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

Информация об активах и обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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 ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0

	ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
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 балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2

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

За отчетный период просроченная ссудная задолженность и просроченные ценные бумаги отсутствовали.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов

Банком разработаны и применяются внутренние документы по управлению кредитным риском. Необходимость пересмотра правил и процедур управления кредитным риском, методов снижения риска определяется характером и масштабом осуществляемых Банком операций, действующих бизнес-процессов, изменяющихся факторов внешней среды, результатов процедур управления кредитным риском, результатов оценки качества функционирования системы управления кредитным риском. Совет директоров и исполнительные органы управления Банка ответственны за создание эффективной системы управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение), портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуд в течение всего срока действия ссуды и до полного исполнения всех обязательств по данной ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде производилось Банком на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П).

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов; своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резервы формируются Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В документах Банка описан порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует просроченная задолженность.

Наименование	по состоянию на 01.01.2019	по состоянию на 01.01.2018
Общий объем предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам (тыс. руб.)	851 194	816 482
Общий объем просроченных кредитов юридическим и физическим лицам (тыс. руб.)	0	0
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	0%	0%
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов (%)	0%	0%

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные.

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

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, являются обесцененными.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

По состоянию на 01.01.2019 Банком реструктурированными были признаны две ссуды, по ссудам был увеличен срок возврата, ссуды были отнесены в IV категорию качества, общая сумма реструктурированных ссуд составляет 99 551 тыс. руб., резерв по ссудам 67 695 тыс. руб.

Распределение кредитных требований по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) и физическим лицам по географическому признаку приведено в таблице ниже

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица (кроме банков):		
Москва	490 623	531 742
Краснодарский край	100 000	60 000
Самарская область	99 551	99 551
Физические лица:		
Москва	76 912	57 769

Московская область	26 046	27 249
Итого	793 132	776 311

Распределение кредитных требований по отраслевому признаку клиентов юридических лиц (кроме банков) приведено в таблице ниже

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Торговля	124 500	90 010
Предоставление продуктов питания и напитков	90 000	59 000
Издательская деятельность	211 213	201 353
Производство напитков	100 000	60 000
Сельское хозяйство	99 551	183 244
Строительство	55 000	50 000
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	42 679
Прочие виды деятельности	9 910	5 007
Итого,	690 174	691 293
в том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	394 764	511 293

Структура кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты, с оставшимся сроком до погашения:		
До 30 дней	824 039	1 309 052
От 31 до 90 дней	47 077	10 269
От 91 до 180 дней	232 834	418 668
От 181 дня до 1 года	206 817	123 027
Свыше 1 года	305 427	213 352
Просроченная задолженность	0	0
Итого кредиты	1 616 194	2 074 368

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.01.2019 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требований	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	343 286	633 124	61 925	61 925	39 457	8 26	7 341	99 776	67 809	67 809	2	2	2	1 115 645	138 562	137 077
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. в числе:	88 564	623 397	61 641	61 641	39 457	8 826	7 341	99 776	67 809	67 809	0	0	0	851 194	138 276	136 791
<i>просроченная ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>реструктурированная ссудная задолженность</i>	0							99 551	67 695	67 695				99 551	67 695	67 695
Требования по получению процентных доходов	267	374	4	4										641	4	4
Корреспондентские счета	239 076	4	1	1										239 124	1	1

Прочие активы, всего, в том числе:	15 379	9 305	279	279							2	2	2	24 686	28	281
<i>просроченная задолженность по прочим активам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего по портфелям однородных ссуд, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель по ссудам физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.01.2018 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категории качества		
	Сумма требований	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	36 080	600 157	49 009	45 613	160 863	33 800	33 800	85 169	71 892	71 822	273	273	273	882 542	154 974	151 578

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 78	599 671	49 009	45 608	126 290	26 521	26 521	85 169	71 892	71 892	270	270	270	831 978	147 692	144 291
<i>просроченная ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>реструктурированная ссудная задолженность</i>	0	50 000	10 000	10 000	20 000	4 200	200	0	0	0	0	0	0	70 000	14 200	14 200
Требования по получению процентных доходов	52	486	X	5	8	X	2	0	0	0	0	0	0	538	X	5
Корреспондентские счета	303	0	0	0	1 146	256	256	0	0	0	0	0	0	1 449	256	256
Прочие активы, всего, в том числе:	15 147	0	0	0	3 427	7 02	7 023	0	0	0	3	3	3	48 577	7 026	7 026
<i>просроченная задолженность по прочим активам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (оценка кредитного проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

В качестве методов снижения кредитного риска Банка использует следующие методы:

- лимитирование - установление системы лимитов на каждого заемщика, группу заемщиков, отдельные отрасли или сектора экономики, конкретные виды финансовых продуктов и на кредитный портфель в целом;
- диверсификация банковского кредитного портфеля – минимизация кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также по ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов;
- формирование резервов;
- кредитное страхование применяется в целях снижения рисков обеспечения – утраты залога, преимущественно используется страхование ипотечного кредита, при котором страхование недвижимости (залога) представляет собой гарантию безопасности для кредитора, а страхование здоровья, жизни и платежеспособности заемщика защищает интересы клиента;
- обеспечение обязательств – снижение уровня кредитного риска путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- распределение риска - включение в процентную ставку рисковой надбавки, которая рассчитывается исходя из различных параметров: долговой нагрузки заемщика, размера годовой/квартальной выручки, вида и стоимости обеспечения и т.д.;
- уклонение от принятия риска - отказ от кредитования ненадежных контрагентов, от высоко рискованных операций (сделок) на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления залогов. Порядок определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Выводы о целесообразности принятия имущества в залог формируются на основании анализа следующих факторов:

- заложенное имущество должно быть определено (наличие индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать имущество, за исключением товаров в обороте, которые определяются указанием родовых признаков соответствующих товаров и мест их хранения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках);
- наличие правовых оснований для заключения сделки залога (право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, право аренды на закладываемое имущество и т.д.);
- ликвидность предмета залога;
- степень контроля Банка за предметом залога.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении предлагаемого в залог имущества: ликвидности, залоговой, рыночной, справедливой стоимости, возможности страхования;
- проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества;
- оценка условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества, возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного, возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества, возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Мониторинг обеспечения по кредиту, порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде осуществляется в порядке, установленном документами Банка, регламентирующими формирование резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения, и настоящим Порядком:

- проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев;
- подтверждение рыночной, справедливой стоимости, ликвидности обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Обращение взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на Предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Необходимость и порядок обращения взыскания на Предмет залога по каждому проблемному кредитному активу рассматривается и утверждается Кредитным комитетом Банка, либо другим уполномоченным органом Банка с обязательным предварительным согласованием вопроса с Отделом правового обеспечения, Управлением бухгалтерского учета и отчетности на предмет идентификации риска нарушения обязательных нормативов, правового и иных рисков.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) не приводится, в связи с отсутствием у Банка таких инструментов снижения кредитного риска.

В целях снижения кредитного риска и в целях определения требований к капиталу Банк, как правило, рассматривает и использует такой инструмент снижения кредитного риска, как гарантийный депозит

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам и условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату Банком учтен собственный вексель.

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	651 841	4 500	3 600	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	651 841	4 500	3 600	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке величины кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И, кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами и иностранными рейтинговыми кредитными агентствами, используются в качестве прочего фактора, влияющего на оценку кредитного риска.

В отчетном периоде кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами и иностранными рейтинговыми кредитными агентствами, учтены в качестве прочего фактора при оценке финансового положения кредитных организаций.

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	995 223	0	995 223	0	0	1,24
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)	248 872	0	248 591	0	218 766	4,98
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	295 410	159 286	267 531	135 393	402 924	3,07
7	Розничные заемщики (контрагенты)*	498 362	212 721	389 446	200 891	601 009	2,10
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
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
13	Прочие	15 850	0	15 848	0	15 848	78,15
14	Всего	2 053 717	372 007	1 916 639	336 284	1 238 547	89,55

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (исключая кредитный риск контрагента), требования к капиталу по которым определяются Банком по стандартизированному подходу, в том числе и для соблюдения условий пункта 1.4.2 Указания № 4482-У.

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

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	995 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	995 223
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	37 281	0	0	0	0	211 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248 591
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	402 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 924
7	Розничные заемщики (контрагенты)*	21 080	17 600	0	459	0	0	459 890	0	759	0	87 760	2 789	0	0	0	0	0	0	590 337
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	15 848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 848
14	Всего	1 016 303	54 881	0	459	0	1 089 972	0	759	0	87 760	2 789	0	0	0	0	0	0	2 252 923	

(* По строке 7 в таблицах 4.4 и 4.5, к розничным заемщикам (контрагентам) отнесены физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в соответствии с требованиями пункта 4.4.11 и пункта 4.5.7 Указания №4482-У.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), Банк не применял кредитные ПФИ в целях снижения кредитного риска, в связи с этим, раскрытие информации предусмотрено п.5.2 и п.5.3 главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов», составление Банком Таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», Таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», Таблицы 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», Таблицы 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)», Таблицы 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» Указания № 4482-У Банком не осуществляется.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Оценка уровня риска контрагента, связанного с большинством форм кредитования или инвестиций, основывается на вероятности того, что обе стороны сделки будут в состоянии исполнять свои обязательства. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк осуществляет управление кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты.

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

При этом, учитывая тот факт, что НКО Национальный Клиринговый Центр (АО), является 100% - ной дочерней организацией ПАО «ММВБ», свыше 40% которого принадлежат акционерам, находящимся в государственной и (или) «квазигосударственной» собственности, располагающим высокой подтвержденной репутацией, Банк оценивает текущее влияние кредитного риска контрагента на регулятивные и бизнес-показатели Банка как минимальное.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В отношении операций (сделок) кредитования юридических и физических лиц Банк осуществляет оценку риска заемщика. Оценка проводится на основе анализа текущего финансового положения заемщика и прогнозирования его способности выплатить кредит в будущем на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 590-П от 28.06.2017.

В отношении операций (сделок) покупки долевых, долговых финансовых инструментов, ПФИ Банк осуществляет оценку риска эмитента соответствующего инструмента на основании оценки величины специального (процентного или фондового) риска, т.е. риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых, долговых финансовых инструментов и ПФИ под влиянием факторов, связанных с эмитентом, на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Формирование системы лимитов осуществляется на основе мнений членов экспертной группы, состоящей из сотрудников Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, бизнес – подразделений Банка, располагающих необходимой квалификацией, при обязательном учете:

- сложившихся практик, подтвердивших свою эффективность в части управления банковскими рисками в процессе реализации;
- ретроспективных данных о состоянии структуры баланса, структуры доходов – расходов Банка, портфелей инструментов, величины собственных средств (капитала) Банка, объемах принимаемых рисков, позволяющих осуществить оценку адекватности принимаемых Банком рисков сложившимся ретроспективным данным;
- указаний, замечаний, мнений Банка России, содержащихся в нормативных документах Банка России, а также в релизах Банка России в отношении определенных классов активов (операций);
- замечаний, мнений признанных членов экспертного сообщества в отношении определенных классов активов (операций).

На основании заключений экспертной группы осуществляется оценка эффективности действующей системы лимитов, а также необходимость ее корректировки.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются, в том числе на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

В отношении кредитного риска контрагента в Банке устанавливаются лимиты на подразделение, осуществляющее операции с ПФИ, сделки РЕПО (лимиты номинального объема операций (сделок), лимит – доля в совокупном объеме активов Банка, подверженных кредитному риску).

Оценка риска и (или) размера капитала Банка, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска контрагента производится в соответствии с методиками, определенными в Положениях Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017, № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017, Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента, определяется как произведение величины кода, определенного Инструкцией №180-И для расчета величины кредитного риска в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное, на величину соответствующего норматива достаточности величины собственных средств (капитала) Банка.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

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

Таблица 5.2

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

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

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	образования								
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 714	58 151	0	0	0	0	0	70 865
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим, составление Банком Таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» Указания № 4482-У Банком не осуществляется.

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

Таблица 5.5

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

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6

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

На отчетную дату у Банка отсутствуют сделки с кредитными ПФИ.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим, составление Банком Таблицы 5.7 «Изменение величины, подверженной кредитному риску, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», Указания №4482-У, не осуществляется.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	11 630
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	58 151	11 630
9	Гарантийный фонд	12 714	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк осуществляет операции через НКО НКЦ (АО), имеющего статус квалифицированного центрального контрагента.

6. Риск секьюритизации

Секьюритизация – действия, направленные на принятие прямо или опосредованно рисков (Securitisations Risks), связанных с правами требования, иными активами, деятельностью (видами деятельности) третьих лиц, и выпуском ценных бумаг, стоимость и доходность которых зависят от указанных рисков.

Банк не осуществляет операции (сделки), которые тем или иным образом могут быть классифицированы как операции (сделки) секьюритизации.

В соответствии с вышеуказанным, величина риска, принимаемого Банком, при осуществлении сделок секьюритизации, принимается равной нулю.

В связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации, составление Банком Таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», Таблицы 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», Таблицы 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), 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) Указания № 4482-У Банком не осуществляется.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым, товарным) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Качественная оценка рыночного риска (процентного, валютного фондового и товарного) осуществляется методом экспертного анализа.

Количественная оценка проводится по видам рыночного риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета кредитными организациями размера рыночных рисков.

В целях минимизации рыночных рисков Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия внезапного риска за счет собственных средств Банка);
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения.

В процессе управления рыночным риском, в основном, участвуют Казначейство Банка, Служба управления рисками, Кредитный комитет, Правление Банка.

В процессе управления рыночным риском учитывается остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Отчет об уровне рыночного риска, в составе отчетности по ВПОДК, регулярно доводится до сведения руководства Банка (ежемесячно, ежеквартально).

При получении рыночным риском оценки «повышенный уровень риска», информация об этом незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Службой управления рисками.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через процедуры регулирования открытых валютных позиций, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, заключающуюся в поддержании минимальных уровней открытой валютной позиции.

Оценка величины процентного риска осуществляется в отношении портфелей долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2018 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы. В течение 2018 года у Банка отсутствовал риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости товаров, и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы.

Отчет об уровне рыночного риска, в составе отчетности по ВПОДК, регулярно доводится до сведения руководства Банка (ежемесячно, ежеквартально).

При получении рыночным риском оценки «повышенный уровень риска», информация об этом незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	60 819
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	60 819

В графе 3 отражена величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по каждому компоненту рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, умноженная на 12,5 (стандартизированный подход).

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода по состоянию на 01.01.2018 составляла 111 434 тыс. руб. Существенное снижение величины рыночного риска по состоянию на отчетную дату при фактическом росте в отчетном периоде величины портфеля инструментов Банка, подверженных рыночному риску, обусловлено снижением в отчетном периоде величины специального процентного риска, то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Снижение в отчетном периоде величины специального процентного риска обусловлено изменением структуры портфеля ценных бумаг Банка за счет снижения в абсолютном и относительном объеме доли ценных бумаг с высоким риском в портфеле ценных бумаг Банка:

Наименование	Уровень риска	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россельхозбанк, 7	Высокий риск	0	29 581
Россельхозбанк, 10	Высокий риск	32 158	38 158
Банка России выпуск 08	Низкий риск	0	0
Банка России выпуск 09	Низкий риск	0	0
Банка России выпуск 10	Низкий риск	0	0
Банка России выпуск 14	Низкий риск	304 752	0
Банка России выпуск 15	Низкий риск	201 932	0
Банка России выпуск 16	Низкий риск	100 371	0
ВСЕГО		639 213	67 739

Прочие факторы и причины, тем или иным образом оказавшие влияние на изменение в отчетном периоде величины рыночного риска, оцениваемой в соответствии со стандартизированным подходом, являются незначительными и не раскрываются в соответствии с определенными Банком признаками незначительности.

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

В соответствии с вышеуказанным, составление Банком Таблицы 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания №4482-У, не осуществляется.

Банк не является кредитной организацией, в отношении которой применяется пункт 1.5 Положения Банка России № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с вышеуказанным Банк не осуществляет оценку показателей стоимости под риском (VAR – Value at Risk) на основании внутренних моделей, основанных на исторических данных, ни в отношении требований к капиталу Банка, ни в отношении портфелей однородных инструментов, ни в отношении величины рыночного риска, принимаемого Банком, графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается.

8. Информация о величине операционного риска

В отношении оценки величины операционного риска и оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк применяет базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией; порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Идентификация (выявление) операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску отдельных подразделений и/или направлений деятельности Банка, учитывая специфику деятельности Банка, основными направлениями деятельности Банка считаются обслуживание физических и юридических лиц (в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение средств физических и юридических лиц по вкладам);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур посредством накопления статистической информации о потерях, вызванных последствиями операционного риска на уровне подразделений и Банка в целом, в том числе системы отчетности и обмена информацией.

Выявление операционного риска производится на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками Банка, особому вниманию и контролю подвергаются возможные факты пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе формируется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Сведения об операционных событиях фиксируются на основании соответствующих документов, свидетельствующих о понесенных или возможных убытках: служебные записки сотрудников, жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и контроля, и т.п. В случае выявления информации о факторах операционного риска, касающихся Банка, полученной из внешних источников (Интернет, средства массовой информации и т.п.), руководитель структурного подразделения (либо лицо им уполномоченное) информирует СУР. Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится СУР.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».

Оценка операционного риска также осуществляется на основе анализа событий, зафиксированных в аналитической базе, в зависимости от суммы реальных убытков, понесенных Банком за календарный квартал, при отсутствии реальных убытков, уровень операционного риска определяется по результатам анализа количества событий, которые негативно влияют на текущую деятельность Банка либо могут в будущем с высокой долей вероятности привести к реальным потерям, существенным для Банка.

Устанавливаются следующие уровни операционного риска: низкий - все показатели не превышают установленных лимитов; умеренный уровень риска - превышение установленных лимитов отмечено у одного показателя; значительный уровень риска - превышение установленных лимитов отмечено не более чем у двух из показателей; высокий уровень риска - в любом другом случае. Оценка производится ежеквартально.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений. В процессе мониторинга операционного риска производится четкая идентификация источников риска и объектов, на которых они могут реализоваться, особое внимание уделяется возникновению тенденций к изменению (увеличению) уровня операционного риска, выявляются проблемные участки деятельности Банка.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска, соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

В области информационных технологий для контроля и минимизации операционного риска используются:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет), использование современных антивирусных программ;
- приобретение компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков, использование лицензированных программ.

Совет директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, СУР, руководители структурных подразделений отвечают за создание условий для эффективного управления операционным риском, за реализацию основных принципов управления операционным риском.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления операционными рисками и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку. Утверждает внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками (в том числе операционному), а также дополнения и изменения к ним.

Председатель Правления, Правление Банка:

- осуществляют контроль уровня операционного риска;
- рассматривают результаты мониторинга операционного риска; вырабатывают мероприятия по их предотвращению или минимизации убытков;
- утверждают пороговые показатели, используемых для мониторинга операционного риска, при необходимости пересматривают их, рассматривают и анализируют события операционного риска, внутренние документы Банка и изменения к ним, относящиеся к их компетенции;
- обеспечивают распределение полномочий и ответственности между руководителями структурных подразделений, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности, организацию системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых Совету директоров, включая информацию о всех значимых для Банка рисках, о достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков (в том числе операционного).

Служба управления рисками Банка:

- консолидирует и анализирует сведения о фактах операционных убытков;
- производит оценку операционного риска;
- ежеквартально формирует отчет по мониторингу операционного риска Банка в разрезе факторов риска, причин и видов убытков.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Руководители структурных подразделений Банка:

- осуществляют мониторинг операционных рисков в разрезе своих подразделений и сбор информации в текущем режиме (ежедневно);
- подготавливают предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении;
- информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление) о предложениях об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска;

- контролируют соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

За надлежащее управление операционным риском в Банке несут ответственность следующие подразделения и сотрудники:

- руководители структурных подразделений – непосредственное управление операционным риском;
- Операционное управление, Управление кредитования, Казначейство, Отдел платежных систем, Управление по работе с VIP - клиентами – предотвращение ошибок ввода данных, ошибок перевода средств;
- Отдел кассовых операций – предотвращение ошибок ввода данных, контроль за выдачей и поступлением денежных средств;
- Отдел отчетности – своевременное составление и предоставление форм отчетности для Банка России и руководства Банка, достоверность предоставляемой информации;
- Операционное управление, Управление кредитования, Казначейство - соблюдение лимитов операций, установленных Банком, своевременное предоставление данных для формирования отчетности, достоверность предоставляемой информации;
- Управление информационных технологий – обеспечения информационной безопасности, обеспечение надлежащего функционирования автоматизированных систем и оборудования, предотвращение несанкционированного доступа в компьютерные системы, обеспечение антивирусной защиты компьютерных систем и программных комплексов.

Основными задачами системы сбора и анализа информации о состоянии операционного риска являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной управленческой отчетности по рискам.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Служба управления рисками осуществляет оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на основе данных бухгалтерского учета Банка, регулярно осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность, выявляет неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления, на основании полученных сведений производит анализ рисковых событий и операционных убытков и формирует аналитическую отчетность.

Результаты оценки операционного риска, информация об основных направлениях концентрации операционных рисков, причинах их возникновения и о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, рассматриваются на заседаниях Правления до 30 числа второго месяца следующего квартала и ежегодно до 30 января доводятся до сведения Совета директоров Банка в составе отчета об уровне банковских рисков.

В случае превышения в течение календарного квартала, любым из показателей операционного риска установленного для него лимита СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка.

Банк не применяет продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях оценки факторов операционного риска.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 01.01.2019 составила 27 366 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 20 192 тыс. руб.).

Данная величина рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета величины операционного риска» как средняя величина суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов Банка за предшествующие три года.

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов, применяемой в целях определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	149 186	149 186	149 186	120 805	120 805
Чистые непроцентные доходы	33 254	33 254	33 254	13 807	13 807
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	182 440	182 440	182 440	134 612	134 612
Величина операционного риска	27 366	27 366	27 366	20 192	20 192

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется повышающий коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, составляет 342 075 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты;
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в долговые обязательства, в долевые ценные бумаги;
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты));
- производные финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- 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);
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и отчетов по процентному риску.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка, а также внебалансовых требований и обязательств по срокам и ставкам, и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Способами управления процентным риском являются:

- прогнозирование динамики процентных ставок;
- внесение в договор возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной процентной ставки (Банк получает возможность избежать вероятных потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента);
- управление активами торгового портфеля и краткосрочными обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

Качественная оценка процентного риска осуществляется методом экспертного анализа.

В качестве метода количественной оценки процентного риска Банк использует гЭП-анализ с применением стресс-теста чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) несоответствий в сроках погашения – истребования активов – пассивов Банка, рассчитанных в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок – длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок – короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

В целях контроля за уровнем процентного риска Советом директоров в составе показателей склонности Банка к риску предусмотрен показатель склонности к процентному риску. В качестве такого показателя применяется показатель процентного риска, который определяется как отношение объема процентного риска, рассчитанное в соответствии с нормативными требованиями Банка России, к величине располагаемого капитала – чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок – доля имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимого для покрытия величины изменения чистого

процентного дохода Банка, произошедшего вследствие неблагоприятного изменения уровней процентных ставок – отношение величины совокупного гэта Банка в абсолютном выражении по всем стандартным интервалам срочности к величине совокупных активов Банка (по данным формы 0409127). Согласно Показателям склонности к риску показатель процентного риска установлен не выше 15%.

Данные о величине процентного риска в составе Отчета о значимых рисках представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс – тестирования процентного риска, представляются Совету директоров Банка ежегодно, Правлению Банка, Председателю Правления Банка ежеквартально.

Ежегодно Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности процедур управления процентным риском. По результатам проверки, в случае необходимости, выносятся рекомендации по изменению процедур.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям на основе данных о показателе процентного риска, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России.

Первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 10% (без учета знака позиций) при уменьшении собственных средств (капитала) на 10%.

Второй сценарий - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 30% (без учета знака позиций) при уменьшении собственных средств (капитала) на 10%.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка.

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.01.2019, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	15 828	16 059	-220	-11
- 200 базисных пункта	- 15 828	-16 059	220	11
Влияние на капитал в %	1,5	1,5	0	0

Влияние факторов процентного риска является незначительным в отношении регуляторных и бизнес-показателей Банка.

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

В процессе управления ликвидностью Банка применяются следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.
- обеспечивать исполнение Банком нормативов ликвидности (ликвидность баланса), а также установленных значений дефицита ликвидности;
- осуществлять непрерывный контроль состояния текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, в том числе:

- определяет инвестиционную и кредитную политику, политику в области привлечения средств с учетом гарантированного исполнения Банком нормативов ликвидности и поддержания положительной платежной позиции;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним;
- утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- утверждает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- заслушивает периодические отчеты Правления Банка о состоянии ликвидности, оценивает качество управления ликвидностью;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- создает эффективные системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур управления ликвидностью;
- оперативно рассматривает информацию и данные, предоставляемые Правлением Банка в случаях возникновения непокрытого дефицита ликвидности, совместно с Правлением Банка разрабатывает планы по восстановлению ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Правление Банка осуществляет:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- реструктуризацию активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Кредитный комитет Банка:

- принимает решения о совершении операций с активами и пассивами Банка, с учетом их оптимального распределения по срокам требования и погашения;

- разрабатывает предложения по установлению лимитов и иных ограничений на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- вырабатывает комплекс мер и координирует работы по взысканию просроченной задолженности.

Заместитель Председателя Правления к компетенции которого отнесены вопросы управления ликвидностью Банка:

- координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности;
- принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью;
- организует предоставление информации членам Совета директоров Банка, Правления и Кредитного комитета о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, а в случаях существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно;
- разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации по управлению активами и пассивами Банка с учетом обеспечения исполнения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- организует взаимодействие, регулярно проводит переговоры с кредиторами и заемщиками Банка в целях получения оперативной информации о планируемых потоках денежных средств по счетам клиентов Банка;
- обобщает полученную в процессе переговоров с заемщиками и кредиторами информацию о текущих и планируемых денежных потоках, и предоставляет ее работникам подразделений, ответственных за поддержание положительной текущей платежной позиции, расчет нормативов ликвидности и составление прогнозов состояния ликвидности;
- ежедневно проводит мониторинг поступлений денежных средств на корреспондентские счета Банка в пользу клиентов, а также исходящих клиентских платежей;
- прогнозирует текущий и перспективный спрос на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- анализирует риск концентрации (по клиентам, контрагентам и типам операций) требований и обязательств, оценивает его возможное влияние на мгновенную, текущую, долгосрочную ликвидность и текущую платежную позицию;
- разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка на случай возникновения кризиса ликвидности;
- ежедневно контролирует состояние текущей платежной позиции Банка.

Служба управления рисками:

- оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени (по последовательному ряду отчетных дат, по ряду промежуточных дат);
- контролирует и координирует работу других структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления риском ликвидности;
- рассчитывает значения дефицита ликвидности в целях определения его соответствия установленным значениям по форме 0409125;
- на основе текущего и последующего анализа реальной ликвидности обязательств и требований и фактических значений дефицита ликвидности готовит и представляет предложения: о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов по их видам, суммам и срокам в зависимости от их реальной ликвидности и с учетом соблюдения нормативов ликвидности и предельных значений дефицита ликвидности.
- доводит информацию о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов показателей ликвидности до заместителя Председателя Правления;
- разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности;
- составляет и представляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности
- проводит процедуры стресс – тестирования риска ликвидности.

Сотрудники Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, ответственные за составление ежедневной отчетности и расчет показателей ликвидности:

- ежедневно в установленном Банком России порядке рассчитывают нормативы ликвидности Банка, составляют соответствующие формы банковской отчетности;
- производят по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций;

- производят анализ реальной ликвидности обязательств и требований, составляет прогнозы состояния ликвидности на основе данных, предоставленных другими структурными подразделениями Банка;
- по распоряжению заместителя Председателя Правления составляют прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности (включая нормативы ликвидности), показателя капитала, размера регулирования обязательных резервов, объемов налоговых отчислений и обязательных платежей на ближайшие отчетные даты (конец месяца, квартала или года), разрабатывают рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований в случае, если в результате прогноза выявлено ухудшение состояния ликвидности и угроза неисполнения нормативов и предельных значений дефицита ликвидности по срокам.

Структурные подразделения, обеспечивающие проведение операций:

- осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;
- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке (по требованию) ответственному сотруднику: о структуре операций подразделения по суммам и срокам погашения и требования, о существенных изменениях структуры; о планах по выдаче (привлечении) крупных кредитов (депозитов) и их погашении (возврате), вложению средств в иные инструменты или их продаже (погашении), о существенных изменениях планов; об изменении качества активов с точки зрения изменения их ликвидационной стоимости и влияния на расчет нормативов ликвидности; о наличии, возникновении, предполагаемых перспективах и сроках погашения просроченной задолженности; о режимах кредитных линий (на привлечение и на размещение денежных средств) и их реальном потенциале по возможному оттоку или гарантированному привлечению Банком дополнительных ликвидных средств; прочую информацию, содержание которой должно быть учтено при расчете нормативов ликвидности составлении прогноза состояния ликвидности;
- осуществляют по распоряжению Правления Банка реструктуризацию обязательств и требований по операциям подразделения в случае возникновения непокрытых дефицитов ликвидности, при нарушении или угрозе нарушения нормативов ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка;
- рассчитывает и ведет текущую платежную позицию Банка;
- взаимодействует со структурными подразделениями Банка (Операционным управлением, Отделом кассовых операций, Управлением Кредитования и другими) по вопросам управления платежной позицией Банка;
- осуществляет размещение излишков денежной ликвидности в финансовые инструменты с учетом установленных лимитов и действующих ограничений, а также привлекает денежные средства в случаях дефицита ликвидности;
- анализирует ликвидность Банка, а также осуществляет краткосрочное и среднесрочное прогнозирование платежной позиции Банка;
- управляет портфелем ценных бумаг и прочими финансовыми активами Банка на биржевых и внебиржевых финансовых рынках;
- управляет валютными средствами Банка, в том числе контролирует достаточность остатков иностранных валют на корреспондентских счетах;
- совместно с Отделом кассовых операций контролирует достаточность денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в случае необходимости инициирует подкрепление/инкассацию денежных средств.

Управление кредитования и Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций: предоставляют оперативную информацию о текущих и планируемых платежах по кредитным и связанным с ними операциям в Казначейство для постановки их на платежную позицию; предоставляют ответственному сотруднику информацию об изменениях сроков погашения ссудной задолженности, об изменениях категории качества ссудной задолженности, влияющих на оценку ссудной задолженности с точки зрения ее влияния на расчет нормативов ликвидности и показателей дефицита ликвидности.

Структурные подразделения (Управление кредитования, Операционное управления, валютный отдел, отдел внутрибанковского учета):

- в части относящихся к их компетенции операций осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;

- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке о текущих и планируемых платежах для постановки их на платежную позицию, о структуре операций по суммам и срокам погашения, об изменении качества активов с точки зрения изменения их ликвидационной стоимости, о состоянии просроченной задолженности и пр.

Отдел расчетов и отдел автоматизации: организует техническое и программное обеспечение обмена электронными платежными документами установленных форматов с банками-корреспондентами; обеспечивает техническую и информационную безопасность работы электронных платежных систем, необходимое резервирование аппаратных и программных средств, а также ключей, паролей и кодов доступа к ним; обеспечивает безопасность при хранении и использовании ключей, паролей и кодов доступа к используемым Банком платежным системам.

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования, которое строится по трехуровневой схеме перспективное, тактическое и текущее планирование.

Задачи перспективного планирования решаются Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и определяют вопросы кредитной и инвестиционной политики, политики в области управления ликвидностью и контроля за управлением ликвидностью.

Задачи тактического планирования решаются Советом директоров Банка, Правлением Банка и Кредитным комитетом при участии руководителей структурных подразделений Банка и определяют вопросы основных краткосрочных вложений денежных средств, установлении лимитов, разрешении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью и пр.

Задачи текущего планирования решаются Заместителем Председателя Правления и руководителями структурных подразделений ежедневно в процессе исполнения ими должностных обязанностей.

Банк проводит анализ требований и обязательств, который заключается в оценке их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка. Результатом анализа требований и обязательств является возможность реального прогнозирования потоков денежных средств. Анализ требований и обязательств производится руководителями соответствующих структурных подразделений Банка, к компетенции которых относятся операции с теми или иными активами и пассивами Банка. Данные анализа предоставляются заместителю Председателя Правления и Ответственному сотруднику.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк проводит:

- анализ накопленной ликвидности (в процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности);
- анализ покупной ликвидности (оценка реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкнотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов).

Краткосрочный прогноз состояния ликвидности составляется Ответственным сотрудником Банка ежемесячно на ближайшую отчетную дату, а при необходимости – на любую текущую дату. Основанием для составления краткосрочного прогноза является Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Ответственный сотрудник Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазомам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Также анализ состояния ликвидности производится путем наблюдения за динамикой изменения нормативов ликвидности.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке осуществляется с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т), на

основании формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Расчет значения коэффициентов дефицита ликвидности может производиться по трем сценариям:

- статический сценарий – учитывает только данные бухгалтерского учета на дату составления прогноза (статический сценарий соответствует расчету по форме 0409125, предоставляемой Банком в составе ежемесячной отчетности);
- динамический сценарий – учитывает данные бухгалтерского учета и корректировки, полученные в результате анализа состояния требований и обязательств, а также данных анализа накопленной и покупной ликвидности. Для динамического сценария применяются корректировки, рассчитанные исходя из представления о фактически сложившихся на момент расчета условиях. Динамический сценарий соответствует расчету по форме 0409125.
- негативный сценарий – в целях создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов, Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Данные мероприятия осуществляются в рамках проведения стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)», утвержденным Советом директоров Банка

Базовыми сценариями для оценки состояния ликвидности и выработки текущих управленческих решений являются статический и динамический сценарии. Статический сценарий применяется для оценки величины текущих расхождений данных бухгалтерского учета и данных прогноза, а также для оценки взаимосвязи между значениями коэффициентов дефицита ликвидности и значениями экономических нормативов ликвидности. Показатели динамического сценария применяются для оценки соблюдения Банком предельных показателей дефицита ликвидности.

Показатели негативного сценария применяются для оценки риска потери ликвидности в кризисных условиях, а также используются в качестве исходных данных для упреждающей разработки возможных мероприятий по восстановлению ликвидности и антикризисному управлению ликвидностью Банка в случае возникновения острого дефицита ликвидности.

Ведение и контроль платежной позиции Банка производится Казначейством путем составления динамического графика исходящих и входящих платежей.

К концу операционного дня Казначейство обеспечивает закрытие платежной позиции по платежам текущего дня путем привлечения недостающих или размещения избыточных денежных средств. Закрытие текущей платежной позиции производится с расчетом обязательного выполнения Банком нормативов ликвидности, т.е. платежная позиция должна быть закрыта с таким расчетом, чтобы остатки на корреспондентских счетах Банка по итогам завершения расчетов текущего дня составляли сумму, достаточную для оптимального регулирования значения высоколиквидных активов (Лат) и ликвидных активов, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней (Лам).

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582	453 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213	639 213
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	825 922	825 922	826 053	826 498	826 755	890 440	1 019 436	1 068 223	1 231 364	1 535 053
Прочие активы	513 767	513 767	513 767	513 767	513 767	515 085	515 085	515 085	515 085	531 838
Итого ликвидных активов	2 432 484	2 432 484	2 432 615	2 433 060	2 433 317	2 498 320	2 627 316	2 676 103	2 839 244	3 159 686
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 329 114	1 329 114	1 333 967	1 334 323	1 335 432	1 437 289	1 462 477	1 509 106	1 553 415	2 148 031
<i>В т.ч вклады физ. лиц</i>	<i>138 388</i>	<i>138 388</i>	<i>143 241</i>	<i>143 597</i>	<i>144 706</i>	<i>158 770</i>	<i>179 470</i>	<i>219 330</i>	<i>254 663</i>	<i>254 668</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 726	4 726	4 726	4 726
Прочие обязательства	511 651	511 651	511 651	511 651	512 425	513 369	514 784	516 199	517 615	517 615
Итого обязательств	1 840 765	1 840 765	1 845 618	1 845 974	1 847 857	1 950 658	1 981 987	2 030 031	2 075 756	2 670 372
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	89 716	89 716	89 716	89 716	96 218	237 471	239 930	241 708	241 764	372 007
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	502 003	502 003	497 281	497 370	489 242	310 191	405 399	404 364	521 724	117 307
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	27.3	27.3	26.9	26.9	26.5	15.9	20.5	19.9	25.1	4.4

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В качестве дополнительных источников погашения дефицита может быть применено:

- заключение новых корреспондентских отношений с банками;
- наличие необходимого объема средств в качестве залога для получения МБК;
- заключение новых договоров МБК;
- расширение списка банков-контрагентов;
- увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий МБК;
- предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам с Банком России;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога для получения рефинансирования Банка России;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, предполагающая возможность увеличения собственных долговых обязательств (деPOSITные сертификаты, собственные векселя);
- расширение клиентской базы;
- увеличение уставного капитала (помощь учредителей Банка).

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о группе показателей ликвидности Банка, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России: первый сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%; второй сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарные развития вероятных событий Банка показывают имеющийся запас прочности показателей ликвидности и позволяют прогнозировать события в будущем.

Группа показателей ликвидности включает в себя показатели ликвидности активов (соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности); ликвидности и структуры обязательств; общей ликвидности; риск на крупных кредиторов и вкладчиков.

Правление Банка на основе предоставленных СУР отчетов принимает решение о степени влияния рассмотренных стрессовых ситуаций на финансовое состояние Банка, и ежегодно выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска.

Правление и Совет директоров Банка используют результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале в следующем порядке:

- после получения результатов стресс-тестов, в случае признания стрессоустойчивости достаточной, Правлением Банка принимается решение об отсутствии необходимости выделения дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков;
- после получения результатов стресс-тестов, в случае выявления недостаточной стрессоустойчивости, Правлением Банка проводится анализ причин и принимается решение о разработке комплекса мероприятий по снижению соответствующих рисков и/или о выделении дополнительного капитала на их покрытие либо о принятии иных мер;
- при формировании (пересмотре) Стратегии управления рисками и капиталом Совет директоров Банка учитывает результаты стресс-тестов, проведенных в предшествующем периоде;

в целях принятия превентивных мер и оптимизации показателей и направлений деятельности Банка проводится анализ динамики показателей стрессовой устойчивости портфеля и ранжирование наиболее опасных факторов риска в случае реализации стрессового сценария.

На случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности, в результате которого Банк теряет способность исполнять нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, а также ежедневно поддерживать положительную платежную позицию, полностью и в срок исполнять все принятые обязательства по проведению платежей, Банком вводится в действие и реализуется комплекс мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Решение о введении в действие системы антикризисного управления ликвидностью принимается заместителем Председателя Правления. Информация о принятии такого решения немедленно доводится до руководителей структурных подразделений Банка, а также до членов Совета директоров и Правления Банка.

Общее руководство и координация действий сотрудников и подразделений Банка в процессе антикризисного управления ликвидностью осуществляется заместителем Председателя Правления. При

необходимости создается рабочая группа, в состав которой включаются члены Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, руководители структурных подразделений Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. Банк анализирует причины и события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Коллегиальный орган Банка – Правление Банка, обеспечивает принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности, устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. По решению Руководства Банка может быть проведено дополнительное стресс-тестирование риска ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление размещенными средствами - активами;
- управление заемными средствами - пассивами.

По реализации комплекса мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью происходит возврат к нормальной деловой активности Банка. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В качестве дополнительных источников погашения дефицита может быть применено:

- заключение новых корреспондентских отношений с банками;
- наличие необходимого объема средств в качестве залога для получения МБК;
- заключение новых договоров МБК;
- расширение списка банков-контрагентов;
- увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий МБК;
- предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам с Банком России;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога для получения рефинансирования Банка России;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, предполагающая возможность увеличения собственных долговых обязательств (депозитные сертификаты, собственные векселя);
- расширение клиентской базы;
- увеличение уставного капитала (помощь учредителей Банка).

Ежедневно в установленном Банком России порядке Отдел отчетности рассчитывает нормативы ликвидности Банка, составляет соответствующие формы банковской отчетности, производит по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций, производит анализ реальной ликвидности обязательств и требований, составляют прогнозы состояния ликвидности на основе данных, предоставленных другими структурными подразделениями Банка. При необходимости составляет прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности (включая нормативы ликвидности), показателя капитала, размера регулирования обязательных резервов, объемов налоговых отчислений и обязательных платежей на ближайшие отчетные даты (конец месяца, квартала или года), разрабатывает рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований в случае, если в результате прогноза выявлено ухудшение

состояния ликвидности и угроза неисполнения нормативов и предельных значений дефицита ликвидности по срокам.

Все подразделения Банка в части относящихся к их компетенции операций, осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка, предоставляют информацию, содержание которой должно быть учтено при расчете нормативов ликвидности, при составлении прогноза состояния ликвидности на периодической основе и в оперативном порядке (по требованию) в Отдел отчетности.

Служба управления рисками в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, ежемесячно формирует и представляет Правлению Банка отчет о риске ликвидности, оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности, контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени, доводит информацию о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов показателей ликвидности до заместителя Председателя Правления. В составе отчета о проведении стресс-тестирования, ежеквартально представляемому Правлению Банка отчет о проведении процедуры стресс – тестирования риска ликвидности. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс – тестирования, в том числе в части риска ликвидности, представляются Совету директоров Банка ежегодно.

Заместитель Председателя Правления составляет ежегодный Отчет о состоянии ликвидности Банка, который представляется для ознакомления членам Правления Банка и рассматривается не позднее конца января текущего года на заседании Совета директоров Банка.

По требованию членов Совета директоров Банка заместитель Председателя Правления составляет Отчеты о состоянии ликвидности с иной периодичностью (например, за месяц, за период времени).

В случае введения в действие плана антикризисного управления ликвидностью заместитель Председателя Правления составляет Отчет о результатах проведения антикризисных мероприятий текущего дня ежедневно.

После преодоления кризиса ликвидности и возврата к стандартным процедурам управления ликвидностью, заместителем Председателя Правления составляется полный подробный отчет об итогах реализации плана антикризисного управления ликвидностью.

Служба внутреннего аудита оценивает риск потери ликвидности в ходе составления комплексных отчетов об уровне рисков, принимаемых Банком, дает заключение о приемлемости уровня риска.

В рамках системы внутреннего контроля Банка, осуществляется внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью, направленный на ограничение риска потери ликвидности, принимаемого Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок с учетом их влияния на состояние ликвидности Банка.

Внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью подразделяется на текущий и последующий.

Текущий контроль направлен на обеспечение соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью на этапе принятия и непосредственного исполнения управленческих решений. Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных настоящим положением, осуществляется работниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности.

Последующий контроль направлен на анализ и оценку принятых и исполненных управленческих решений, причин, повлекших изменение состояния ликвидности Банка, а также на разработку (доработку, корректировку) процедур по управлению ликвидностью и закрепление их во внутренних документах и решениях уполномоченных органов управления Банка. Последующий контроль осуществляется работниками и органами Банка в соответствии с их компетенцией, определенной внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляют:

- Совет директоров Банка (последующий контроль);
- Председатель и члены Правления Банка (текущий и последующий контроль);
- заместитель Председателя Правления (текущий и последующий контроль);
- Служба управления рисками (текущий и последующий контроль);
- руководители структурных подразделений Банка (текущий и последующий контроль);
- главный бухгалтер (его заместители) (текущий и последующий контроль);
- Служба внутреннего контроля (текущий и последующий контроль);

- Ревизионная комиссия (последующий контроль);
- Служба внутреннего аудита (последующий контроль);
- аудитор Банка (последующий контроль);
- органы надзора (последующий контроль).

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Нормативное значение	Значения нормативов по состоянию на				
			01.01.19	01.10.18	01.07.18	01.04.18	01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	не менее 15%	108,8%	125,0%	100,2%	51,6%	66,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	не менее 50%	142,7%	148,1%	154,5%	129,5%	117,3%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	не более 120%	25,9%	29,3%	21,7%	21,5%	14,3%

В течение 2018 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России, сделки РЕПО заключаемые с центральным контрагентом. Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, имеется существенное превышение по значениям нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и значительный запас по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4), деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет и контроль норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) Банком не осуществляется в связи с тем, что в соответствии с Положением от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

12. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, не производит расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Применение показателя финансового рычага в дополнение к регулятивным требованиям в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка, дополнительно ограничивает накопление Банком рисков, препятствует проведению агрессивной бизнес-политики за счет наращивания объемов заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813. Формы 0409808 и 0409813 на 01.01.2019 приведены и раскрыты в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 22.03.2019).

Значение показателя финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	610 401	610 216	610 274	610 134	545 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 953 041	2 146 318	2 195 291	2 549 217	2 271 533
Показатель финансового рычага (Базель III)	20,8	28,4	27,8	23,9	24,0

Величина основного капитала на 01.01.2019 составляет 610 401 тыс. руб.

Уменьшение показателя финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, при незначительном изменении величины основного капитала Банка.

Увеличение размера основного капитала в 2018 году произошло за счет включения в его состав подтвержденной аудитором Банка нераспределенной прибыли за 2017 год в размере 64 405 тыс. руб., на основании решения очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 16.04.2018).

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2019 произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности, и увеличения объема внебалансовых требований (выданных гарантий). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

В отчетном периоде Банк заключал сделки, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременных принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению).

В отчетном периоде Банка не проводил сделки займа ценных бумаг.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременных принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.newbank.ru в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

Разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек.

В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на уполномоченного члена Совета директоров.

Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался.

В 2018 году было проведено два заседания Совета Директоров, касающиеся вопросов оплаты труда.

Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны Банка России. По итогам аудиторской проверки за 2017 год, проведенной в 2018 году, не выявлены нарушения в области системы оплаты и мотивации персонала.

В январе 2019 года Службой внутреннего контроля Банка была произведена оценка системы оплаты труда за 2018 год.

Отчет «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала в 2018 году» утвержден Советом директоров Банка. По результатам оценки система оплаты труда признана эффективной и соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Сфера применения системы оплаты труда: система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения Банка.

В качестве целей системы оплаты труда в Банке принимаются следующие:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка; в обеспечении соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- формирование материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- формирование мотивации работников Банка в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии и занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков, и от доходности Банка (по итогам 2017 и 2018 года нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась).

В соответствии с внутренним Положением, для определения размера премирования по итогам года используется система ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающая, в том числе сочетание:

Финансовых (количественных) показателей:

- величина активов (валюты баланса-нетто);
- величина собственных средств (капитала) Банка;
- величина показателя ROA, базового чистого дохода, уровня доли затрат в доходах;
- выполнение показателей склонности к риску Банка.

Нефинансовых (качественных) показателей деятельности Банка и (или) конкретных подразделений, работников Банка:

- выполнение работниками Банка правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
- личный вклад работника в общий результат деятельности Банка;
- уровень значимости принимаемых Банком управленческих и исполнительских решений;
- величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию. Банком учитываются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и процентный риск;
- прочие показатели.

По окончании отчетного года Служба управления рисками осуществляет расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности, которые являются необходимыми, но недостаточными показателями при определении размеров годовых вознаграждений.

Председателю Правления, членам Правления Банка, членам кредитного комитета, руководителю Казначейства размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей KPI, установленных по Банку в целом, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен Банк. Данным работникам по решению Совета Директоров Банка

выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по Банку и по отдельным направлениям деятельности, по решению Совета директоров Банка указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Для единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников утрачивается.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление (3 человека, в том числе Председатель Правления).
- работники, принимающие риски - члены Кредитного комитета (5 человек, в том числе 2 человека члены Правления) и руководитель Казначейства (1 человек, являющийся членом Кредитного комитета).

Иные работники, принимающие риски отсутствуют.

Информация о выплатах работникам, принимающим риски за 2018 год.

Наименование	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления)	Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления)	ИТОГО
Фиксированная часть оплаты труда				
Заработная плата	3 581	4 795	4 761	13 137
Квартальные премии	420	488	730	1 638
Разовая премия за повышенный объем работ	300	740	850	1 890
Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	0	0	0	0
ежегодный оплачиваемый отпуск	366	642	606	1 614
компенсации	0	0	0	0
Материальная помощь	0	0	0	0
Компенсация за неиспользованный отпуск	0	0	0	0
Оплата больничных листов	20			20
Расходы на лечение, медицинское обслуживание	0	0	0	0
Итого фиксированная часть оплаты труда	4 687	6 665	6 947	18 299
Справочно: страховые взносы	753	1 180	1 350	3 283
Нефиксированная часть оплаты труда				
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0	0	0
Отсроченное вознаграждение	0	0	0	0
Итого нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2018 году, составил 4 687 тыс. руб., что является фиксированным вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Не реже одного раза в год Совет директоров оценивает систему оплаты труда Банка и принимает решение о сохранении в неизменном виде или пересмотре Положения о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников КБ «Новый век» (ООО).

Актуальное Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников КБ «Новый век» (ООО) было утверждено Советом директоров 29.12.2017 и введено в действие с 09 января 2018 года.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков по направлениям деятельности Банка, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

Подразделения внутреннего контроля также при оформлении результатов своих проверок включают часть, посвященную оценке эффективности системы оплаты труда.

Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Должностные оклады работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливаются независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений управления рисками и внутреннего контроля.

Для выплаты фиксированной части вознаграждения для каждого структурного подразделения Банка установлены качественные показатели работы, определенные в соответствии с функциями каждого подразделения (выполнение определенного вида работ; соблюдение законодательства и внутренних документов Банка; отсутствие претензий со стороны клиентов, контролирующих органов; участие в реализации программ, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; соблюдение процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, трудовой и производственной дисциплины и др.).

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами Банка.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений Банка зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности Банка.

Учитывая тот факт, что система оплаты труда прямо или косвенно влияет на состояние собственных средств (капитала) Банка текущие и будущие риски при определении системы оплаты труда учитываются в рамках действующей в Банке системы ВПОДК. В частности, как отмечалось выше, размеры стимулирующих выплат зависят от выполнения показателей склонности к риску Банка, определенных Стратегией управления рисками капиталом Банка.

Обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда с учетом текущих и будущих рисков, возлагается на Совет директоров.

Совет директоров осуществляет также контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка. Вознаграждение считается крупным, если его сумма (до вычета налогов) равна или превышает 0,1% собственных средств (капитала) Банка на конец отчетного периода. В течение 2018 года выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком не производились.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

На основании решения Совета директоров сумма отложенной части премии может подлежать корректировке, сокращению или отмене.

В случае превышения фактической доходности над установленной плановой, Службой управления рисками рассчитывается размер нефиксированной части оплаты труда по категориям сотрудников с учетом требований, указанных в настоящем Положении. При этом, ранее начисленная отсроченная часть вознаграждений не корректируется.

В случае, когда фактическая доходность меньше плановой, нефиксированная часть оплаты труда не рассчитывается. При этом, в случае если фактическая доходность меньше плановой, но выше аналогичного показателя по предшествующему году, решение о начислении нефиксированной части оплаты труда может быть рассмотрено и определено решением Советом директоров Банка.

В случае, когда фактическая доходность меньше фактической доходности за предыдущий период (год), то ранее начисленная отсроченная нефиксированная часть вознаграждений сотрудников принимающих риски становится равной нулю.

В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

В 2017 и 2018 годах нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.

При приеме на работу стимулирующие выплаты не предусмотрены. Выходные пособия не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления

Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

«05» июня 2019 года