

Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2019 г.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной 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» (далее - Указание Банка России №4212-У), раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 г.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409806), установленной Указанием Банка России №4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
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	203 434
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 355 907	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	82 500	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	203 434
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	82 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	126 164	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 043	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	35 043	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	35 043
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	35 043	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	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»	25	0	X	X	X

	(участников)», всего, в том числе:					
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	3 366 758	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		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

01.10.2018 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 627 613	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 627 613
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	155	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	189 923
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 017 736	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	189 923
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	90 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	140 635	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 341	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы	X	42 341	«Нематериальные активы	9	42 341

	(кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	3 369	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	18 665
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	3, 5, 6, 7	2 417 882	X	X	X

	погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«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
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования Стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Как правило, планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется сроком на 1 год.

Склонность к риску (риск-аппетит) – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять на себя для достижения целей и задач, установленных перед ним в Стратегии развития (в том числе, поддержание на определенном уровне показателей характеризующих прибыльность капитала - ROE, прибыльности активов – ROA, прибыли).

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу *количественных* относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- показатель регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка

(совокупного капитала), определяемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России №646-П) и Инструкцией Банка России 28.06.2017 № 180-И.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И. Данный документ устанавливает следующие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала:

- базовый капитал H1.1 - минимум 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала H1.2 - минимум 6%;
- норматив достаточности общего капитала H1.0 - минимум 8%.

2) Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе, например:

для *кредитного* риска – предельный объем принимаемого кредитного риска;

для *рыночного* риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (курсов иностранных валют);

для *риска ликвидности* - максимальный разрыв между активами и обязательствами по сроку востребования один год (без учета внебалансовых обязательств);

для *риска концентрации в составе кредитного риска* - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности);

для *риска концентрации в составе риска ликвидности* - показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов (отношение объема обязательств Банка по пяти крупнейшим кредиторам (более 5% от капитала) к общему объему обязательств);

для *операционного* риска – уровень потерь от событий операционного риска.

К числу *качественных* показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники формирования капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых (существенных) рисков (далее - объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития.

Базой для определения плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков Банка является склонность Банка к риску и ее выражение в виде набора показателей склонности к риску.

Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых (существенных) для Банка рисков.

Расчет собственных средств (капитала), а также планирование объемов операций (сделок) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также, в отдельных случаях, на внутримесячные даты (при планировании крупных сделок, а также при достижении или превышении установленных лимитов).

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- в случае неблагоприятной ситуации - разработка плана по управлению достаточностью капитала.

Распределение капитала осуществляется по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков, структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

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

Совет директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением Банком выделенных ему лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования Банком выделенного ему лимита, определяются значимые для Банка риски – риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (далее – значимые риски).

Для каждого из значимых рисков устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к критическому значению, например:

- Снижение уровня принятого риска;
- Перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между Структурными подразделениями Банка.

Результаты контроля лимитов должны включаться в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляться в установленном порядке Совету директоров, Правлению Банка, руководителям структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк разрабатывает Систему лимитов и утверждает ее отдельным документом.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- Лимиты по значимым для Банка рискам;
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- Лимиты, по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- Лимиты по объему операций (сделок) с финансовыми инструментами;
- Иные лимиты.

В целях оценки достаточности капитала Банком установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры также позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г. приведены в графах 5 и 6 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (далее форма № 0409813), установленной Указанием Банка России №4212-У.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г. представлена ниже в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатель	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.10.2018	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1.	61.171	4.5	104.762	4.5
Основной капитал, Н1.2	61.171	6.0	104.762	6.0

Собственные средства (капитал), Н1.0	64.777	8.0	108.978	8.0
--------------------------------------	--------	-----	---------	-----

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже в таблице 1.3

Таблица 1.3

Показатель	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.10.2018
Основной капитал, тыс.руб.	3 106 070	3 098 589
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	3 328 011	3 288 667
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	93.3	94,2

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет одного контрагента, резидента страны, в которой установлены антициклические надбавки, - VTB Bank (Europe) SE, Германия. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах VTB Bank (Europe) SE составили на 01.01.2019 г. 667 528 тыс. руб. В расчет капитала Банка данные средства идут с коэффициентом взвешивания 0.5 (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», далее – Инструкция Банка России №180-И), соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 26 701 тыс.руб.

Информация о требованиях к капиталу в отношении риска по типам контрагентов (юридические лица, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 4.3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности АО «ГУТА-БАНК» за 2018 год.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

Стратегия управления рисками и капиталом утверждается Советом директоров Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

Результаты деятельности Банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками в Банке оцениваются Советом директоров не реже одного раза в год.

Документы, разработанные Банком в рамках ВПОДК, доводятся до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В соответствии с организационной структурой и штатным расписанием Банк определяет следующую структуру управления рисками Банка (рис. 1):

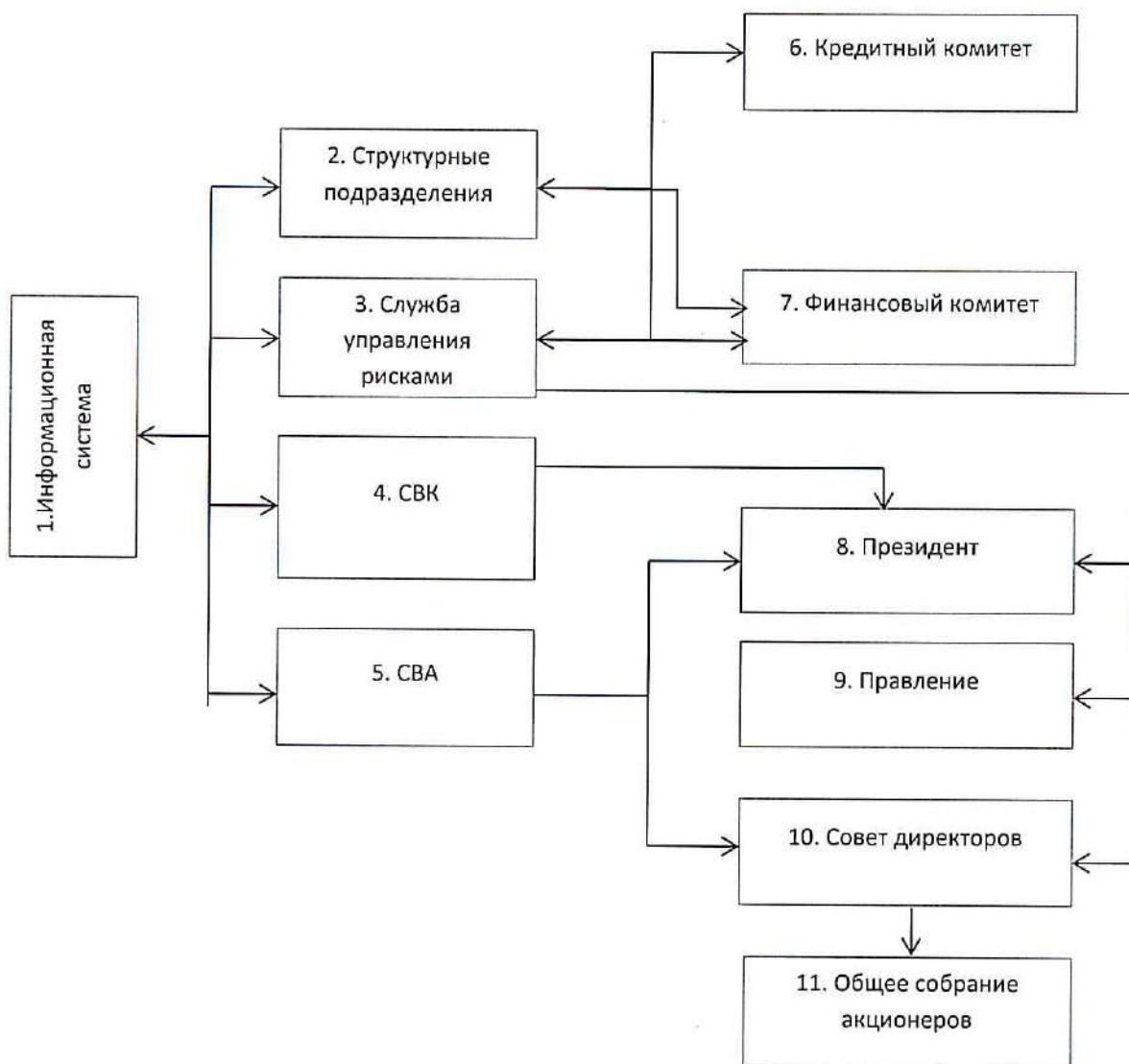


Рис. 1. Структура управления рисками

Описание процессов:

1↔2:

- внесение данных в АБС Банка, полученных при осуществлении структурными подразделениями операций, сделок, заключении договоров и иная информация о бизнес-процессах Банка;
- получение структурными подразделениями информации о совершенных операциях, сделках, заключении договоров и иная информация о бизнес-процессах Банка и факторах выявленных рисков;

1↔3, 1↔4, 1↔5:

- получение СУР (Служба управления рисками), СВА (Служба внутреннего аудита) и СВК (Служба внутреннего контроля) данных из АБС и с помощью программного обеспечения (ПО) Банка о событиях и факторах риска;
- внесение обработанной информации о событиях и факторах риска в базы данных, предоставление рекомендаций по устранению выявленных недостатков;

2↔3, 2↔4, 2↔5:

- информация, запрашиваемая СУР, СВК, СВА в рамках их полномочий;
- управленческая отчетность, направляемая в СУР согласно внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим управление рисками, предоставление информации относительно работы над исправлением выявленных недостатков Банка;

3↔4, 3↔5, 4↔5:

- обмен информацией в части выявленных событий и факторов риска;

2↔6, 2↔7, 2↔7, 3↔7:

- предоставление аналитических материалов и отчетов в части рисков в соответствии с доведенными полномочиями или иной информации в случае необходимости;
- решения коллегиальных органов в части управления рисками Банка;

6↔7: обмен информацией в части распределения полномочий и принятия решений по управлению различными видами риска;

3↔8; 3↔9; 3↔10:

- доведение отчетов об уровне и состоянии рисков Банка до сведения Президента, Правления, Совета директоров для рассмотрения и принятия решений;

- доведение информации о принятых управленческих решениях в части управления рисками Банка;

4,5↔8, 5↔10:

- направление органам управления Банка актов проверок, затрагивающих, в том числе управление рисками Банка;

10↔11:

- направление управленческой отчетности Советом директоров для рассмотрения и принятия решений Общего собрания акционеров.

Описание процедур (включая порядок взаимодействия соответствующих подразделений Банка), детализирующих описанные в настоящем разделе процессы, приведено во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих управление отдельными видами рисков.

Система распределения функций и полномочий призвана обеспечить надлежащее функционирование и эффективное управления рисками и капиталом Банка.

В целях создания условий для эффективного управления рисками и капиталом в Банке порядок распределения функций и полномочий между Советом директоров, Правлением и Президентом Банка установлен соответствующими внутренними положениями Банка и Уставом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями.

Функции Общего собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом;
- решение иных вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Функции Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих направления стратегии развития Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение

кадровой политики в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и результатах стресс-тестирования, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом;
- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка до Общего собрания акционеров Банка;
- обеспечения достаточности собственного капитала Банка.

Функции Правления Банка:

- утверждение процедур (методик) управления рисками и оценки достаточности капитала, включающие описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- утверждение процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач и эффективного управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и капитала Банка на ежемесячной основе, анализ эффективности управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Функции Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, сотрудникам Банка;
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- организация мониторинга изменений законодательства РФ, действующих нормативных актов Банка России, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Функции Финансового комитета и Кредитного комитета:

- регулярный контроль и оценка показателей и рисков, возникающих в деятельности Банка, согласно полномочиям и в сроки, предусмотренные Положениями об указанных Комитетах, утвержденных Правлением Банка.

Функции Управления бухгалтерского учета:

- расчет и формирование отчетности о величине собственных средств (капитала) Банка;
- расчет и формирование отчетности о выполнении обязательных нормативов Банка.

Функции Службы управления рисками:

- разработка и участие в реализации Стратегии Банка о банковских рисках и капитале;
- выявление, оценка и контроль банковских рисков и капитала;
- обеспечение качественной и количественной оценки отдельных видов риска;
- идентификация и оценка существенности рисков;
- мониторинг и оценка управления рисками Банка, проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;

- определение структуры и содержания форм внутрибанковской, управленческой отчетности для предоставления данных по выявлению рисков;
- проведение стресс-тестирования банковских рисков;
- обеспечение своевременного формирования и предоставления отчетов ВПОДК и всей необходимой информации по рискам и капиталу органам управления Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- предоставление отчетов о результатах проверок Совету директоров Банка.

Функции Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников;
- предоставление отчетов о результатах проверок Президенту Банка.

Функции подразделений (сотрудников подразделений) Банка:

- соблюдение сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов, процедур и лимитов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рисков Банка.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Состав отчетности ВПОДК Банка:

1. О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
2. О результатах стресс-тестирования.
3. О значимых рисках.
4. О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

5. О выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты *о значимых рисках* содержат следующую информацию:

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

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Совету директоров Правлению	Ежегодно
2. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Совету директоров Правлению	Ежегодно
3. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совету директоров Правлению	Ежеквартально не реже одного раза в месяц
4. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Совету директоров Правлению	по мере выявления указанных фактов
5. 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 Банке	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежедневно
6. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	не реже одного раза в месяц

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Совету директоров Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

По итогам рассмотрения соответствующей отчетности и информации, содержащейся в отчетах, Совет директоров, Правление и Президент Банка осуществляется контроль и анализ эффективности управления рисками и капиталом Банка. Результаты анализа используются органами управления, Комитетами и структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка.

На основании информации, содержащейся в отчетах, на заседаниях органов управления, на заседаниях Комитетов Банка разрабатываются и принимаются меры, направленные на снижение рисков. Разработанные и принятые меры, направленные на снижение рисков, доводятся до руководителей заинтересованных подразделений Банка на основании выписки из протокола заседания органов управления, Комитетов Банка, по электронной почте.

Перечень конкретных мер, направленных на снижение рисков, предусмотрен во внутренних нормативных документах, формируемых в рамках ВПОДК в целях оценки каждого значимого риска.

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

1) Корпоративные банковские операции. Основные позиции продуктового ряда для корпоративных клиентов:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- депозиты;
- интернет-банкинг;
- кредитование под увеличение оборотного капитала и финансирование капитальных затрат (как в рамках уже имеющейся клиентской базы, так и привлечение новых клиентов характеризующихся низким кредитным риском);
- международные расчеты, сопровождение ВЭД клиента;
- конверсионные операции;
- зарплатные проекты;
- эквайринг (в том числе карты НСПК «Мир»);
- депозитарий/спецдепозитарий – учет активов клиентов Банка;
- брокерская/дилерская деятельность – продажа валюты по заявкам клиентов Банка, а также покупка-продажа ценных бумаг по поручениям клиентов Банка;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами клиентов Банка;
- факторинговые операции в корпоративном сегменте.

2) Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает деятельность на межбанковском рынке, конверсионные операции, деятельность по управлению ликвидностью и рисками;

3) Розничные банковские операции. Основные позиции продуктового ряда для розничных клиентов:

- обслуживание пластиковых карт;
- обслуживание расчетных счетов;
- кредитование
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами физических лиц;
- валютнообменные операции;
- аренда сейфовых ячеек.

Исходя из характера, осуществляемых Банком операций и организационной структуры Банка, к подразделениям *осуществляющим функции принятия рисков*, т.е. результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк, относятся:

- Управление кредитования;
- Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке;
- Операционно-расчетное управление.

К подразделениям, *осуществляющим управление рисками*, т.е. осуществляющим внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, относятся:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, предусмотрены в Положениях о соответствующих подразделениях.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Перечень значимых рисков для Банка:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Применяемые Банком методы оценки рисков в рамках ВПОДК основаны на методах оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017, Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017, Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018, Положением Банка России о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. (далее - Положение Банка России №511-П). Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017.

В целях ограничения и снижения рисков в Банке устанавливается система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных и выделенных лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- увеличение размера капитала.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Оценка осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках текущей деятельности. Оценка осуществляется, как правило, на дату проведения контрольного мероприятия и представляет собой самостоятельную проверку либо дополнение к плановой (комплексной) проверке, в форме тестирования.

По результатам тестирования, при необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, процентного рисков, риска концентрации, риска ликвидности, операционного и рыночного риска;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

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

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на результаты деятельности Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банка.

Стресс-тестирование осуществляется Службой управления рисками не реже одного раза в год по двум сценариям: пессимистический (ухудшение расчетных показателей в пределах 30%) и критический (существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 50%).

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Результаты стресс-тестирования включаются в отчетность ВПОДК и предоставляются Совету Директоров, Правлению Банка с целью анализа и, в случае необходимости, принятия мер по минимизации рисков и убытков.

Процедуры стресс-тестирования отражены в отдельном внутреннем нормативном документе Банка, утвержденном Правлением Банка, и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Банк разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые на уровне Банка;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже, чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования Президента и Правления Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Контроль системы управления рисками и капиталом в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных правовых актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Контроль за объемами принятых Банком рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Контроль системы управления рисками Банка предполагает наличие административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой внутренними нормативными документами Банка политикой применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учёте и отчётности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Не реже одного раза в год Банком осуществляется самооценка качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала. Самооценка проводится в порядке, предусмотренном Указанием БР № 3883-У от 07.12.2015 «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы». Результаты самооценки рассматриваются на заседании Финансового комитета.

Информация о результатах проведения самооценки не реже одного раза в год предоставляется Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала,

		необходимый для покрытия рисков		
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 147 810	2 588 743	91 825
2	при применении стандартизированного подхода	1 147 810	2 588 743	91 825
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	22 356	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	22 356	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевы 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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР 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:	1 917 389	451 008	153 391
17	при применении стандартизированного подхода	1 917 389	451 008	153 391
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 619 713	1 619 713	129 577

20	при применении базового индикативного подхода	1 619 713	1 619 713	129 577
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	4 684 912	4 681 820	374 793

Изменения по строке 16 Таблицы 2.1 (высокое значение рыночного риска на 01.01.2019 г. по сравнению с отчетной датой 01.10.2018 г.) сформировались в связи с наличием на балансе Банка на отчетную дату 01.01.2019 г. облигаций ГК «ВЭБ» (ВЭБ ПБО1Р7), и, соответственно, правилам расчета рыночного риска согласно Положению Банка России №511-П).

Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1. «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2019, тыс. руб.:

Номер	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 отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	386 069	x	386 069	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	874 079	x	874 079	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 752 893	x	0	0	0	3 752 893	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0

3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 492 679	x	2 492 679	0	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	x	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	x	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	x	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	17 605	x	17 605	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	43 938	x	43 938	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	x	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации -	0	x	0	0	0	0	0	0

	участники банковской группы								
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 164	x	61 121	0	0	0	0	35 043
13	Всего активов	7 693 427	x	3 905 491	0	0	0	3 752 893	35 043
Обязательства									
14	Депозиты центральных банков	0	x	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	x	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 355 907	x	0	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	x	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	x	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	x	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	x	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	x	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в	0	x	0	0	0	0	0	0

[illegible]

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7 693 427	3 905 491	0	0	3 752 803
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 394 360	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	x	x	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 299 067	3 905 491	0	0	3 752 893

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	28 995	28 995	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Другие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	7 687 379	3 934 486	0	0	3 752 893

Информация об оценке справедливой стоимости, классификации и оценке финансовых инструментов отражена в Финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» по итогам деятельности за 2018 г. (опубликована на официальном сайте банка www.gutabank.ru).

Сведения обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 г. тыс. руб.:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	44 943	0	7 693 427	128 905 345
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:	44 943	0	3 752 893	58 425 181
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	623 098	623 098
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	623 098	623 098

	кредитоспособности				
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	554 894	554 894
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	554 894	554 894
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8734 079	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	230 999	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	364 365	70 480 164
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 315	0
8	Основные средства	0	0	139 106	0
9	Прочие активы	0	0	30 996	0

Сведения обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 г. (за 3-ий квартал 2018 г.),
тыс. руб.):

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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	5 334 342	3 864 946
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	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	2 350 090	2 350 090

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	243 993	243 993
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	243 993	243 993
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	20 598	20 598
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 598	20 598
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	114 856	114 856
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 991 002	1 400 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	296 773	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 524	0
8	Основные средства	0	0	140 635	0
9	Прочие активы	0	0	47 984	0

По строке 3 (долговые ценные бумаги, всего, в том числе) Таблицы 3.3 по состоянию на 01.10.2018 г. отражаются помимо ценных бумаг кредитных организаций (ГК «ВЭБ», ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», Банка ГПБ (АО), Банка ВТБ (ПАО)) и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (ПАО «НК «Роснефть»), на общую сумму 20 598 тыс. руб., также ценные бумаги Банка России и Министерства Финансов РФ на общую сумму 2 081 596 тыс. руб.

В графе 6 по строке 5 (Межбанковские кредиты (депозиты)) Таблицы 3.3 по состоянию на 01.10.2018 г. в качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России указан депозит в Банке России на сумму 1 400 000 тыс. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк России заключил с Банком Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами по кредитным договорам. Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

Кроме того на балансе Банка на счете 50104 отражены облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26 225 (далее – ОФЗ 26225) ISIN код: RU000F0ZYUB7, дата погашения – 10.05.2034 г.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	667 529	8 351
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	80
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	80
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:	131 861	53 721
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	131 086	52 867
4.3	физических лиц - нерезидентов	775	854

Изменения по строке 1 таблицы 3.4 сформировались в связи с увеличением остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в VTB Bank (Europe) SE по состоянию на 01.01.2019 г.

Изменения по строке 4.2 таблицы 3.2 сформировались в связи с увеличением денежных средств на счетах клиентов Банка (юридических лиц-нерезидентов) по состоянию на 01.01.2019 г. в рамках их финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел 4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска в Банке.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга, минимизации факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;

- принятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Применяемые Банком методы оценки кредитного риска в рамках ВПОДК основаны на методах оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П), Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П), Инструкцией Банка России №180-И.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Количественным показателем, характеризующим кредитный риск, Банком определен - предельный объем принимаемого кредитного риска.

Базой для определения планового (целевого) уровня кредитного риска является склонность Банка к риску и ее выражение в виде показателя склонности к риску - доля величины взвешенных по риску активов (по методике Инструкции БР № 180-И) в валюте баланса.

В целях ограничения и снижения кредитного риска в Банке установлена система лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня кредитного риска, и может пересматриваться не чаще одного раза в год.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных и выделенных лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

В целях создания условий для эффективного управления кредитным риском в Банке соответствующими внутренними положениями и Уставом установлен порядок распределения функций и полномочий между Советом директоров, Правлением и Президентом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями.

Функции Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих направления стратегии развития Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение склонности к риску и целевого уровня кредитного риска;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, в том числе, кредитным, и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

утверждение кадровой политики Банка;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков, в т.ч. кредитного риска, и результатах стресс-тестирования, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом, в т.ч. кредитным риском;
- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка, в т.ч. кредитного риска, до Общего собрания акционеров Банка;
- обеспечения достаточности собственного капитала Банка.

Функции Правления Банка:

- утверждение процедур (методик) управления рисками, в том числе кредитным, включающие описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- утверждение процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач и эффективного управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков и капитала Банка не реже 1 раза в год, анализ эффективности управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Функции Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, сотрудникам Банка;
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- организация мониторинга изменений законодательства РФ, действующих нормативных актов Банка России, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Функции Финансового комитета, Кредитного комитета:

- регулярный контроль и оценка показателей и рисков, возникающих в деятельности Банка, согласно полномочиям и в сроки, предусмотренные Положениями об указанных Комитетах.

Функции Службы управления рисками:

- разработка и участие в реализации Стратегии Банка о банковских рисках и капитале;
- выявление, оценка и контроль кредитного риска;
- обеспечение количественной оценки кредитного риска;
- идентификация и оценка существенности кредитного риска;
- мониторинг и оценка управления кредитным риском Банка, проведение полного анализа уровня риска по совершенным и планируемым Банком операциям;
- определение структуры и содержания форм внутрибанковской, управленческой отчетности для предоставления данных по выявлению кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- обеспечение своевременного формирования и предоставления отчетов ВПОДК и всей необходимой информации по рискам, в т.ч. кредитному, и капиталу органам управления Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых

решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- предоставление отчетов о результатах проверок Совету директоров Банка.

Функции *Службы внутреннего контроля*:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников;

- предоставление отчетов о результатах проверок Президенту Банка.

Функции *подразделений (сотрудников подразделений) Банка*:

- соблюдение сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов, процедур и лимитов Банка;

- мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;

- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рисков Банка.

Служба управления рисками регулярно формирует отчеты об оценке кредитного риска и предоставляет их на рассмотрение Финансового комитета, Правления и Совета директоров Банка.

Отчеты содержат следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Совету директоров, Правлению	ежегодно
2. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совету директоров	ежеквартально
	Правлению Финансовому комитету	не реже одного раза в месяц

3. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Совету директоров Правлению	по мере выявления указанных фактов
4. 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 Банке	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
5. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками,	не реже одного раза в месяц
	руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	

Кроме того, в отчеты о кредитном риске Банка включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	495575	не применимо	2 821 454	824 150	2 492 679

тыс. руб.

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 071	не применимо	3 752 893	9 071	3 752 893
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	504 446	не применимо	6 574 347	833 221	6 245 572

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	589 993	не применимо	823 209	937 474	475 728
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 124	не применимо	0	9 124	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	10 732	10 732	0
4	Итого	не применимо	599 117	не применимо	833 941	946 598	475 728

Для целей формирования значения в графе 6 строки 1 Таблицы 4.1 (Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней) использовались данные по срочной задолженности и просроченной не более чем на 90 дней задолженности.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с	в соответствии с	итого

				Положением Банка России №611-П	с Указанием Банка России № 2732-У	
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 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными	0	0	0	0	0

	депозитариями					
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

На балансе Банка на 01.01.2019 г. и 01.10.2018 г. отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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	0	0	0	0	0	0	0

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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 ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, на балансе Банка отсутствовали.

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
-------	---------------------	---

1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	599 117
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	907
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	730
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	102 112
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	15 807
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	468 823

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	644 006
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	18 880

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	32 581
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	29 381
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 807
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	599 117

Информация о распределении кредитных требований Банка по географическому принципу, по отраслевому принципу, по срокам до погашения, по категориям качества, информация о полученном обеспечении и прочие данные по оценке кредитного риска приведены в Финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» по итогам деятельности за 2018 г. (опубликована на официальном сайте банка www.gutabank.ru).

Методы снижения кредитного риска.

Ограничение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска: диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения.

Задача определения оптимального соотношения кредитного портфеля решается путем установления лимитов.

Для кредитного риска лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данного риска. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров Банка.

Помимо перечисленных методов регулирования кредитного риска Банком могут приниматься дополнительные меры:

- прекращение выдачи кредитов соответствующим заемщикам (группам заемщиков);
- принятие мер по погашению имеющейся задолженности;
- изменение процедур принятия решений по сделкам;
- ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 590-П.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование качественного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению:

- ликвидность - возможность легкой и быстрой реализации;
- достаточность - возможность покрыть расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- надежность - возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение - регулирование конкретного вида залога ГК РФ и законом РФ «Об ипотеке».

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 226 417	266 262	213 010	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 752 893	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 979 310	266 262	213 010	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	504 446	12 365 419	8 655 793	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, не произошло.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, определяется к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019 г.

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	1 975 121	0	1 975 121	0	320 622	16.2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	0	0	0	0	0	0.0%

	образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 008 730	0	1 300 640	0	659 526	50.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	200 340	0	200 340	0	10 017	5.00%
6	Юридические лица	711 768	21 758	364 365	10 250	370 447	98.9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	483 641	1 550	12 315	620	12 625	97.6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 421	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	504 446	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	19 910	0	12 942	0	19 412	150.0%
13	Прочие	286 643	0	96 995	0	96 995	100.0
14	Всего	5 196 020	23 308	3 962 718	10 870	1 489 651	37.5%

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела, не произошло.

[illegible]

[illegible]

1	2	3	4	5	6	коэффициента, тыс. руб.	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
2		0.00 до < 0.15	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
3		0.15 до < 0.25	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
4		0.25 до < 0.50	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
5		0.50 до < 0.75	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
6		0.75 до < 2.50	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо
7		2.50 до < 10.00	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо

8		10.00 до < 100.00	не применим о	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не примени мо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо
9		100.00 (дефолт)	не применим о	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не примени мо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо
10		Под итог по классу X	не применим о	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не примени мо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо
11	Итого (по всем классам)		не применим о	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не примени мо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо	не приме нимо

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательства)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение риска дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного	Средневзвешенное значение риска дефолта (PD)	Количество заемщиков в контингенте (только дефолтные)	Средневзвешенное значение риска дефолта (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
-------	--	---	---	---	---	--	---	---	--	---	---	--------------------------------	--

[illegible]

[illegible]

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ, в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска,
применяемых Банком кредитных ПФИ, в качестве инструмента
снижения кредитного риска на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных
по уровню риска, при применении ПБР на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных
по уровню риска, при применении ПБР на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилых фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо

8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо
Раздел 3. Доли участия в капитале								
Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо		
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо		
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо		

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.07.2018 г.

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)									
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.		Требования (обязательства), руб.,	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:			
						Всего			

									объектное финансирова ние (целевое) финансирова ние	товарно- сырьевое	финансирова ние приносящей доход недвижимост и		взвешенные по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2				От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4				От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо
Раздел 3. Доли участия в капитале								
Номер	Категория вложений		Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	
1	2		3	4	5	6	7	
1	Вложения в биржевые акции		не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо	не применимо

2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Банк не применяет упрощенный подход на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) для оценки специализированного кредитования и долей участия в акционерном капитале.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

В соответствии с ВПОДК Банка, кредитный риск контрагента признан в 2018 г. незначимым. В связи с этим управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках управления кредитным риском Банка, отдельные лимиты по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимиты на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента Банком не устанавливаются.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	199 999	10 000
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	10 000

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

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

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

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

5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до < 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средне взвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до <10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Банк не применяет ПВР для оценки величины, подверженной кредитному риску контрагента в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
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	233 664	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	233 664	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.5 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

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

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.6 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо

7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	199 999	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	199 999	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	340	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	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

10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				тыс. руб.
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов														
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%				
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
1	2																					
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																					
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																					
3	секьюритизация, всего, в том числе:																					
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																					
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																					

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				тыс. руб.
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов													
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																				
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																				
3	секьюритизация, всего, в том числе:																				
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																				
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																				

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов												
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	2																			
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																			
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																			
3	секьюритизация, всего, в том числе:																			
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																			
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																			

тыс. руб.

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Не заполняется в связи с неучастием Банка в выпусках Секьюритизационных требований Банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				тыс. руб.
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов													
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																				
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																				
3	секьюритизация, всего, в том числе:																				
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																				
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																				
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																				

Не заполняется в связи с неучастием Банка в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Раздел 7. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска Банка.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Целью управления рыночным риском является 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен и курсов иностранной валюты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска на постоянной основе.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- *наличие системы пограничных значений (лимитов)* - призвано не допустить превышение Банком установленных лимитов уровня рыночного риска;
- *наличие системы полномочий и принятия решений* в части управления рыночным риском - распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- *наличие системы мониторинга финансовых инструментов* - достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска;
- *наличие системы внутреннего контроля*, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления рыночным риском Банка;
- *наличие системы мер минимизации рыночного риска*;
- *наличие информационной системы* - обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности Банка.

В целом оценка рыночного риска Банком осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Методы управления рыночным риском Банка включают в себя:

- систему сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- систему установления и контроля лимитов;
- систему текущего мониторинга изменения текущей стоимости финансовых инструментов;
- систему создания резервов под возможные потери.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Общего собрания акционеров Банка:

- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском;
- оценка эффективности управления рыночным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;
- утверждение основных принципов управления рыночным риском;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков, в том числе рыночного, не реже 1 раза в год;
- ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка до Общего собрания акционеров Банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- обеспечение принятия внутренних документов по организации управления банковскими рисками, в частности рыночным риском, а также изменений и дополнений к ним;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка;
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различного уровня, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками об уровне и состоянии рисков не реже 1 раза в квартал;
- принятие решений о совершении нестандартных операций и сделок с финансовыми инструментами, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка в рамках своей компетенции.

Полномочия Президента Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами и иностранной валютой.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- предоставление отчетов о результатах проверок Совету директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Финансового комитета:

- координация управления рыночным риском в Банке;
- осуществление мониторинга и оценки рыночного риска, присущего деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- определение порядка взаимодействия между структурными подразделениями Банка, осуществляющими управление отдельными видами рисков;
- осуществление контроля и периодичности, предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня рыночного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на финансовое состояние Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов об уровне и состоянии управления рыночным риском на рассмотрение Финансового комитета, Правления Банка, Совета директоров.

Полномочия Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке:

- предоставление данных о финансовых инструментах для расчета рыночного риска;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- формирование торгового портфеля;
- соблюдение установленных лимитов, инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- формирование оптимальной стоимости привлекаемых пассивов по стоимости и по срокам с учетом полученных данных, путем заключения сделок на денежном рынке и рынке деривативов;
- заключение сделок с целью хеджирования процентного риска Банка, возникшего в результате инвестиционной и кредитной деятельности Банка;
- прогнозирование влияния изменения процентных ставок на результаты деятельности Банка;
- промежуточный и окончательный анализ дневной консолидированной валютной позиции Банка;
- заключение сделок с целью хеджирования валютного риска Банка согласно установленным внутренним лимитам на валютный риск, а также, нормативов ЦБ РФ;
- внедрение и поддержка принципов хеджирования процентных и валютных рисков Банка.
- расчет открытой валютной позиции (ОВП);
- расчет рыночного риска в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 511-П.

Информация о величине рыночного риска, его составляющих, расчета открытой валютной позиции, а также иная информация по рыночному риску приведена в Финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» по итогам деятельности за 2018 г. (опубликована на официальном сайте банка www.gutabank.ru).

Проверка эффективности методологии оценки рыночного риска осуществляется Службой внутреннего аудита. Проверки осуществляются в процессе проведения плановых и внеплановых проверок, не реже одного раза в год.

Методы оценки эффективности методологии оценки рыночного риска разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка.

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Совету директоров Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению Банка - ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Совету директоров и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.

Банк не применяет внутренние модели в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	153 391
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	0
9	Всего:	1 917 389

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	47 492
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	0
9	Всего:	593 660

Изменения по строкам 1 и 9 таблицы 7.1 (высокое значение рыночного риска и специального процентного риска на 01.01.2019г.) сформировались в связи с покупкой на отчетную дату 01.01.2019 г. облигаций Банка ВТБ (ПАО) и, соответственно, правилам расчета рыночного риска согласно Положению Банка России №511-П.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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 на 01.07.2018 г.

тыс. руб.							
Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	квартала						
--	----------	--	--	--	--	--	--

Банк на индивидуальном уровне информацию в таблице 7.2 не заполняет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У).

Раздел 8. Информация о величине 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. Правовой риск является частью операционного риска.

Цель управления операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

При управлении операционным риском Банк учитывает также основополагающие принципы надлежащего управления операционным риском Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска и сбор данных о реализации событий операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- оценка и измерение операционного риска;
- ограничение и/или минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими

должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют Служба управления рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этим рискам.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий и финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется система сбора информации о реализациях операционного риска. Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам риска, ведется Аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска.

Банк накапливает информацию о внешних значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, в случае если Банку становится известно о таких событиях.

Мониторинг операционного риска осуществляется с использованием системы ключевых индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество и объем несостоявшихся или незавершенных операций;
- количество допущенных сотрудниками ошибок при проведении операций, выявленных самим Банком /внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время простоя информационно-технологических систем;
- количество уволенных сотрудников;
- количество случаев несанкционированного проникновения в информационные системы (Банк-Клиент, программное обеспечение и т.п.);
- общая сумма потерь от ошибок методологии, неверных управленческих решений, прочих факторов операционного риска;
- другие.

Служба управления рисками на основании выявленных факторов и индикаторов операционного риска осуществляет их анализ и систематизацию в разрезе направлений деятельности Банка, а также в разрезе структурных подразделений. В результате определяются места сосредоточения индикаторов риска, устанавливаются причины их возникновения, совместно с руководителями структурных подразделений

разрабатываются рекомендации, направленные на их устранение или минимизацию. При этом учитывается, что причины проявления индикаторов риска, операционных сбоев в конкретном структурном подразделении могут лежать за его пределами.

В целях ограничения и минимизации операционного риска Банк использует следующие методы:

Ограничение (непринятие) риска. Данный метод управления операционным риском подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

К методам ограничения риска относится система лимитов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня. Лимит на общий уровень операционного риска в целом по Банку (предельный размер требования к капиталу) устанавливается Советом директоров Банка, лимиты на отдельные элементы (индикаторы) операционного риска устанавливаются решением Правления Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников;
- обеспечение сотрудников внутренней и внешней нормативной базой.

Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

На *предварительном* этапе Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разработку и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- организацию системы распределения функциональных обязанностей и четкое распределение ответственности;
- автоматизацию и технологическую проработку проводимых операций на каждом этапе;
- установление квалификационных требований к персоналу, совершающему банковские операции;
- назначение ответственных лиц по контролю за операционными рисками в структурных подразделениях, подверженных операционным рискам.

На *текущем* этапе Банк принимает следующие меры:

- повышение уровня квалификации персонала, в том числе доведение до персонала знаний об операционном риске, который может возникать при выполнении должностных обязанностей;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процесса, контроль за эффективностью проводимых процессов;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны лиц, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

На *последующем* этапе Банк принимает следующие меры:

- тщательно расследует причины выявляемых операционных рисков и устраняет их последствия;
- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем создания резервов под возможные потери;
- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем страхования, в том числе страхования денежных средств в хранилищах, инкассируемых денежных средств, зданий, сооружений, банковского оборудования и т.п.;
- в целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, ведет Аналитическая базу данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, в которой отражает сведения об их видах и размерах в разрезе бизнес-процессов (направлений деятельности), обстоятельств их возникновения и выявления;
- прилагает усилия для того, чтобы иметь информацию об операционных убытках и случаях понесения финансовых потерь вследствие операционных рисков в других банках и финансовых организациях с целью исключения возникновения аналогичных факторов риска;
- для обеспечения унификации подходов и сопоставимости использует классификацию факторов операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности Банка;
- анализирует случаи операционных убытков и уровни риска, принимает меры по исправлению недочетов и вырабатывает рекомендации по минимизации уровня операционных рисков;
- совершенствует методы управления операционным риском, в том числе методы управления риском и внутреннюю нормативную базу.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков — небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимает Правление Банка. Данное решение принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой.

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в том числе Советом директоров Банка утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «Зираат Банк (Москва)»

(акционерное общество) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. С этой целью Банк обеспечивает раздельное хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности.

Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в Политике информационной безопасности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля операционного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками, Финансовый комитет:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль соблюдения лимитов операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- принятие мер по минимизации операционного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Наивысший уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Банк осуществляет контроль за эффективностью управления операционным риском. Совет директоров, Правление Банка, Финансовый комитет на регулярной основе оценивают уровень эффективности управления операционным риском на основании информации и отчетности.

Банк регулярно пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском в Банке;
- опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка и планом работ, утвержденным Советом директоров Банка.

Проверка эффективности методологии оценки операционного риска осуществляется Службой внутреннего аудита. Проверки осуществляются в процессе проведения плановых и внеплановых проверок, не реже одного раза в год.

Методы оценки эффективности методологии оценки операционного риска разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка.

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Совету директоров Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Для целей эффективного управления операционным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Финансового комитета, так и для целей осуществления контроля со стороны Совета директоров Банка за соблюдением политики Банка в области операционного риска.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне операционного риска и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Совета директоров Банка, Правления Банка, Финансового комитета, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению Банка - ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Совету директоров и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

Банк осуществлял оценку операционного риска в отчетном периоде в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом, тыс.руб.:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс.руб.		
Наименование статьи	01.01.2019	01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе	129 577	129 577
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 591 543	2 591 543
Чистые процентные доходы	1 618 006	1 618 006
Чистые непроцентные доходы	973 537	973 537

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, осуществление эффективной системы управления, позволяющей поддерживать процентный риск на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и как следствие обеспечивающей стабильность и надежность Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня процентного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- постоянное наблюдение за процентным риском;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;

- создание системы управления процентным риском с целью быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов:

- наличие системы пограничных значений (лимитов) - призвана не допустить превышение Банком установленных лимитов уровня процентного риска;

- наличие системы полномочий и принятия решений в части управления процентным риском - распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;

- наличие системы мониторинга процентного риска - для обеспечения контроля уровня процентного риска;

- наличие системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления процентным риском Банка;

- наличие системы мер минимизации процентного риска;

- наличие системы мониторинга финансовых инструментов чувствительных к изменению процентных ставок;

- наличие автоматизированной и информационной систем - обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности Банка.

В процессе управления процентным риском Банк придерживается следующих правил:

- осуществление всех этапов управления процентным риском (выявление и оценка процентного риска, мониторинг, контроль и/или минимизация процентного риска) на постоянной основе в масштабах деятельности всего Банка;

- разделение полномочий, соблюдение установленного порядка согласования (утверждения) при проведении банковских операций и других сделок, принятия решений при осуществлении операций и сделок Банка;

- неукоснительное соблюдение установленного порядка участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском;

- соблюдение Банком установленных лимитов;

- осуществление действенного контроля факторов (причин) процентного риска, в том числе своевременное выявление новых факторов;

- своевременное принятие мер в целях минимизации уровня процентного риска.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров Банка.

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся следующие вопросы:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском;

- установление (утверждение) предельно допустимого уровня процентного риска;

- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров Банка стратегии и политики в области организации управления процентным риском.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления процентным риском;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления процентным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

- организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска; организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском; организация системы внутреннего контроля;

- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском;
- проведение анализа качества управления процентным риском;
- утверждение предельных (базовых) процентных ставок;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления процентным риском.

К компетенции *Финансового комитета* относится:

- оценка действующей системы управления рисками, мониторинг плановых показателей в области рисков и соответствие достигнутым результатам;
- рассмотрение отчетов по всем видам рисков, присущим деятельности Банка, в том числе по процентному риску;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска;
- разработка тактических решений по максимизации чистого процентного дохода, в том числе в случае риска изменения рыночных процентных ставок.

К компетенции *Службы управления рисками* относятся следующие вопросы:

- реализация правил и процедур управления процентным риском;
- измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;
- подготовка отчетов по процентному риску;
- регулярное предоставление отчетов по процентному риску на рассмотрение Финансового комитета, Правления, Совета директоров Банка;
- инициация внесения изменений в пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением Банка и Советом директоров Банка.

К компетенции *Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке* относятся следующие вопросы:

- формирование оптимальной стоимости привлекаемых пассивов по стоимости и по срокам с учетом полученных данных путем заключения сделок на денежном рынке;
- заключение сделок с целью хеджирования процентного риска Банка, возникшего в результате инвестиционной и кредитной деятельности Банка;
- прогнозирование влияния изменения процентных ставок на результаты деятельности Банка;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок привлечения и размещения средств на рынке межбанковских услуг.

Для целей оценки и мониторинга влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, на уровень процентного риска, Банком применяются следующие методы измерения процентного риска:

- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У;
- анализ взвешенных открытых позиций процентного риска;
- анализ фактически сложившегося уровня доходности на основании финансового результата Банка за месяц с расчетом экономических показателей.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Контроль процентного риска, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах, из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Основными методами контроля процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности являются:

- контроль полноты факторов процентного риска;
- контроль процентных ставок по размещению и привлечению Банком ресурсов, их корреляция с рыночными ставками;
- контроль актуальности, полноты и достоверности данных о процентном риске;
- контроль исполнения работниками Банка возложенных на них обязанностей в части управления процентным риском;
- контроль своевременности представления установленных отчетов, их полноты и достоверности;
- контроль соблюдения установленных Банком лимитов: как лимитов на совершаемые Банком операции, так и лимитов показателей процентного риска.

Основными методами снижения (минимизации) процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности являются:

- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестирования процентного риска;
- анализ конъюнктуры финансового рынка с целью выявления негативных тенденций;
- использование перечня мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка;
- регулярный анализ результатов проведения ГЭП-анализа и показателей процентного риска;
- хеджирование процентного риска.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала) Банка, уровень доходности.

В рамках контроля за установленными лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

На случай нарушения лимитов процентного риска Банк использует перечень следующих мероприятий:

- увеличение сроков и объемов размещения средств, кредитования;
- сокращение сроков и объемов привлечения пассивов;
- досрочное погашение пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (в случае юридической возможности и наличия запаса по ликвидности);
- реструктуризацию платных пассивов, в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка;
- привлечение межбанковских кредитов (депозитов), вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц до срока, на котором формируются основные положительные разрывы, вызывающие отклонения от лимитов;
- реструктуризацию активов, в том числе продажа части активов, реализация прав требования по кредитным договорам с клиентами;
- увеличение уставного капитала Банка.

В отношении новых банковских продуктов и операций, чувствительных к изменению процентных ставок, правила и процедуры управления процентным риском определяются до начала их внедрения (осуществления).

Основная задача хеджирования - защита от неблагоприятных изменений процентных ставок. Более узкой задачей является получение прибыли вследствие благоприятных изменений процентных

ставок. Необходимость в хеджировании возникает в двух случаях:

- когда риск неблагоприятных изменений больше риска благоприятных изменений;
- когда неблагоприятные изменения окажут сильное воздействие на доходы Банка.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Финансового комитета, так и для целей осуществления контроля со стороны Совета директоров Банка за соблюдением политики Банка в области процентного риска.

Отчеты составляются на регулярной (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Совета директоров Банка, Правления Банка, Финансового комитета, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению Банка - ежемесячно.

В отчеты включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемыми Банком методами.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Совету директоров и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У. На покрытие процентного риска Банком выделяется доля капитала.

Перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции:

- 1) активы, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - межбанковские кредиты (депозиты);
 - кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
 - учтенные векселя;
 - прочие размещенные средства, чувствительные к изменению процентных ставок.
- 2) пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - депозиты юридических лиц;
 - вклады физических лиц;
 - выпущенные Банком ценные бумаги (в т.ч. собственные векселя);
 - привлеченные межбанковские кредиты и депозиты;
 - прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок.

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 кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- 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).

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля:

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки;
- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой учитываются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой учитываются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату;
- активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, учитываются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), учитываются во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу).
- активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства, привлеченные (размещенные) на срок «до востребования», ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, учитываются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 446-П, и с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных, а также на положениях внутренних документов Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже 1 раза в год. При проведении стресс-тестирования процентного риска используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Стресс-тестирование осуществляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению

процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Таблица 8.1

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2019 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	39 956.99	6.47	-306.79	-8.69
<i>в % от собственных средств</i>	1.20	0.0002	-0.009	-0.0003
в рублях	2 084 785	388	-24 543	-1 737
-200 базисных пунктов	-39 956.99	-6.47	306.79	8.69
<i>в % от собственных средств</i>	-1.20	-0.0002	0.009	0.0003
в рублях	-2 084 785	-388	24 543	1 737

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	44 429.72	-64.67	-15.93	-113.20
<i>в % от собственных средств</i>	1.35	-0.002	0.000	-0.003
в рублях	2 318 153	-3 880	-1 274	-22 639
-200 базисных пунктов	-44 429.72	64.67	15.93	113.20
<i>в % от собственных средств</i>	-1.35	0.002	0.000	0.003
в рублях	-2 318 153	3 880	1 274	22 639

Код валюты 840 (в долл.США):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	- 0.23	0	0	0
в рублях	-388 610	0	0	0
-200 базисных пунктов	7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	0.23	0	0	0
в рублях	388 610	0	0	0

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.10.2018 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	44 429.72	-64.67	-15.93	-113.20
<i>в % от собственных средств</i>	1.35	-0.002	0.000	-0.003
в рублях	2 318 153	-3 880	-1 274	-22 639
-200 базисных пунктов	-44 429.72	64.67	15.93	113.20
<i>в % от собственных средств</i>	-1.35	0.002	0.000	0.003
в рублях	-2 318 153	3 880	1 274	22 639

Код валюты 840 (в долл.США):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	- 0.23	0	0	0
в рублях	-388 610	0	0	0
-200 базисных пунктов	7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	0.23	0	0	0

в рублях	388 610	0	0	0
----------	---------	---	---	---

Для целей формирования таблицы 8.1. «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» используются данные формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма № 0409127), установленной Указанием Банка России №4212-У.

В таблице 8.1 представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату для Банка сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, **номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов** общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме №0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России №4212-У, **расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится.**

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- установление лимитов, обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- приоритет принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления риском ликвидности;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлеченных и размещенных средств;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

Процедуры Банка по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают в себя:

- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Система полномочий призвана обеспечить надлежащее функционирование управлением риском ликвидности Банка, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение регламента по управлению и контролю за состоянием ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимита);
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня банковских рисков и капитала, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления риском ликвидности Банка (положений, порядков, методик и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством РФ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков и капитала, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления риском ликвидности;
- проведение анализа качества управления риском ликвидности.
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- установка особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничение компетенции органов управления Банком по предметам и сделкам, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Полномочия Президента Банка:

- текущий контроль за управлением ликвидностью;
- контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, прогнозирования потоков денежных средств;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия Финансового комитета:

- планирование собственных средств и прибыли в рамках политики управления активами и пассивами Банка и поставленных финансовых целей, соблюдения законодательных нормативов;
- определение текущей процентной ставки Банка;
- рассмотрение и оценка основных показателей деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией развития Банка, динамики изменений балансовых показателей, соблюдения договорных отношений, как со стороны Банка, так и со стороны заемщиков/клиентов/контрагентов. Принятие необходимых мер в случае выявления отклонений и нарушений в целях обеспечения и соблюдения принятых Банком стратегических целей. Оценка показателей рисков и лимитов. В случае достижения или превышения критических показателей - своевременное принятие мер в соответствии с внутренними положениями Банка и нормативами. Предоставление Председателем Комитета информации о принимаемых мерах Совету директоров и Правлению Банка;
- обеспечение соответствующей работы для финансирования соответствующих источников, оценка потребностей Банка, статей баланса и их стоимости.
- участие в разработке методик и регламентов, касающихся управления риском ликвидности, совершенствование системы контроля за соблюдением порядка управления ликвидностью;
- анализ и мониторинг эффективности работы Банка по управлению ликвидности Банка;
- разработка основных направлений оптимального привлечения и размещения ресурсов;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям Банка России;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности;
- согласование предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, на основе анализа прогноза ликвидности на предстоящий квартал;
- осуществление контроля за правильностью расчета предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц.

Полномочия Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке:

- оптимальное планирование и поддержание достаточного уровня ликвидности;
- мониторинг и контроль ликвидности Банка;
- обеспечение бесперебойных расчетов по поручениям клиентов Банка и по операциям Банка;
- размещение или привлечение денежных средств на рынке МБК в пределах установленных лимитов.
- ведение ежедневной платежной позиции Банка;
- осуществление контроля и регулирование остатков на корреспондентских счетах Банка;
- осуществление контроля и регулирование остатков в кассе Банка;
- мониторинг нормативов ликвидности;
- анализ конъюнктуры денежного и фондового рынка.

Полномочия Службы управления рисками:

- контроль за соблюдением установленных лимитов обязательных нормативов ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- ежемесячный анализ активов и пассивов по срокам;
- составление ежемесячных прогнозов движения денежных средств;
- ежемесячный обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, такой обзор должен рассматриваться в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью;
- ежемесячное представление Финансовому комитету обобщенной информации о риске ликвидности в составе отчета об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка;
- согласование предложений Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке по установлению допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности,
- сбор и введение в информационную систему Банка информации о состоянии ликвидности в Банке;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня

ликвидности;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Управления кредитования:

- предоставление ежедневной/ежемесячной информации в Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке по планируемым к закрытию кредитным договорам, а также по приближающимся платежам других кредитных и прочих договоров;
- получение данных от других подразделений Банка по досрочному погашению кредитов;
- обеспечение использования кредитов в соответствии с принятыми кредитными решениями Банка;
- отслеживание сроков по кредитам и депозитам в соответствии с управлением ликвидностью Банка;
- контроль за фактами досрочного погашения кредитов и досрочного востребования вкладов и депозитов, уведомление об этом руководства Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям руководства Банка, Финансового комитета;
- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат по кредитным договорам и иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.
- применение процентных ставок, определенных уполномоченным органом Банка.

Полномочия Главного бухгалтера:

- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, капитала Банка, форм отчетности, установленных Банком России, необходимых для контроля и анализа управления ликвидностью;
- ответственность за достоверность произведенных расчетов, составление отчетности;
- консультирование сотрудников Банка по указанным выше вопросам.

Полномочия Операционно-расчетного управления:

- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке о предстоящих выплатах/ поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- контроль за обязательной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- предоставление отчетов о результатах проверок Совету директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- информирование Президента Банка о выявленных нарушениях в части управления ликвидностью Банка.

На возникновение риска ликвидности в Банке воздействуют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам относятся:

- 1) несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам и суммам;
- 2) качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- 3) чувствительность к изменениям процентных ставок;
- 4) согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести Банк к потере ликвидности);
- 5) другие виды рисков (кредитный - непоставка или невозврат активов; валютный - несбалансированность активов и обязательств по видам валют; рыночный - снижение рыночной стоимости активов, процентный, операционный - результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий; риск концентрации - зависимость Банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов и др.);
- 6) репутация Банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы.
- 7) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К внешним факторам относятся:

- 1) политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
 - 2) экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
 - 3) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;
 - 4) состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);
 - 5) эффективность надзорных мер регуляторного органа.
- Риску ликвидности подвержен весь Банк в целом.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию).

Достижение поставленных целей осуществляется через достижение следующих задач:

- минимизация риска ликвидности Банка;
- создание системы управления ликвидностью Банка на стадии возникновения негативных тенденций и адекватного реагирования на них;
- недопущение нарушения Банком нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- непрерывный контроль за уровнем мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- достижение оптимальных финансовых результатов деятельности Банка с учетом соотношения факторов «ликвидность-прибыльность».

Для целей выявления, оценки и анализа риска 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.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

1) расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (нормативы ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам ликвидности за последние 3 месяца.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с использованием отчетности, предоставляемой в Банк России по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- 1) показатель избытка (дефицита) ликвидности;
- 2) коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Метод прогнозирования потоков денежных средств и анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- оценка платежной позиции и текущий прогноз на предстоящие 5 дней;
- краткосрочный прогноз ликвидности - на предстоящий месяц;
- долгосрочный прогноз ликвидности - на предстоящий квартал.

Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения представлены ниже:

по состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	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
1.	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543	1179543
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3753707	3756959	3761024	3769153	3777285	3811439	3831315	3841147	3847763	3946694
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	0	0	2091085	2091085	2091100	2091643	2091902	2092159	2092421	2125833
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	15958	15958	2187767	2187767	2187777	2187777	2187777	2187777	2187777	2187777
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	4949208	4952460	9219419	9227548	9235705	9270402	9290537	9300626	9307504	9439847
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	4177290	4177290	4178535	4178535	4183554	4183709	4208512	4209633	4210768	4369583
9.1. вклады физических лиц	2501970	2501970	2501970	2501970	2501970	2501979	2502584	2502584	2502584	2502584
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11589	11589	2421180	2421279	2421279	2421292	2421292	2421292	2421292	2421292
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	4188879	4188879	6599715	6599814	6604833	6605001	6629804	6630925	6632060	6790875
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	18256	18256	18256	18256	18256	18256	18256	18256	18256	28988
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	742073	745325	2601448	2609478	2612616	2647145	2642477	2651445	2657188	2619984
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	17.7	17.8	39.4	39.5	39.6	40.1	39.9	40.0	40.1	38.6

по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	945339	945339	945339	945339	945339	945339	945339	945339	945339	945339
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513	1105513
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	31000	31000	2803700	2803700	2803700	2803700	2803700	2803700	2803700	2803700
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	18631	18631	18631	18631	18631	18631	18631	18631	18631	18631
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	2100483	2100483	4873183	4873183	4873183	4873183	4873183	4873183	4873183	4873183
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1893271	1893271	1893271	1893271	1893274	1928620	1933914	1938429	1945631	2095631
9.1. вклады физических лиц	446717	446717	446717	446717	446720	446866	452160	452175	456376	456376
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	26288	26288	28632	28632	28632	28632	28632	28632	28632	28632
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1919559	1919559	1921903	1921903	1921906	1957252	1962546	1967061	1974263	2124263
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	11357	11357	11357	11357	11362	11858	21927	21927	23762	37995
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	169567	169567	2939923	2939923	2939915	2904073	2888710	2884195	2875158	2710925
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	8.8	8.8	153.0	153.0	153.0	148.4	147.2	146.6	145.6	127.6

В целях ограничения риска ликвидности Банк разрабатывает и утверждает предельные значения (лимиты) на индикаторы риска ликвидности Банка:

- нормативы ликвидности Банка России (Н2, Н3 и Н4);
- размеры коэффициентов дефицита/избытка ликвидности.

С целью снижения уровня риска ликвидности Банк может использовать следующие методы:

- реструктуризация активов и пассивов;
- изменение процентных ставок по привлеченным депозитам;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов, движения денежных потоков;
- разработка, регулярный пересмотр Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- ежемесячный анализ уровня риска ликвидности на основании группы показателей оценки ликвидности, представленных в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- контроль за риском концентрации в кредитном и депозитном портфелях Банка;
- установление лимитов по иным видам рисков, в т.ч. по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации и др.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в год.

Сценарии стресс-тестирования, используемые Банком, согласованы со склонностью к принятию рисков (риск-аппетитом), которую Банк определил для себя, и соответствуют профилю риска и набору услуг, предоставляемых Банком.

Стресс-тестирование осуществляется по двум сценариям: пессимистический и критический.

При анализе чувствительности к риску ликвидности оценивается достаточность ликвидности и высоколиквидных активов Банка, дополнительные расходы Банка в случае дополнительного фондирования в целях противостояния внезапному оттоку ресурсной базы (в пределах 30% - 50%).

В процессе формирования прогнозов осуществляется, в том числе стресс-тестирование нормативов ликвидности Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности», а также коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

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

- подтверждение адекватности / уточнение (пересмотр) первоначальной оценки отдельного вида риска в рамках ВПОДК;
- определение минимально необходимого буфера капитала (сверх минимума, предписываемого регулятором (Компонент 1 Базеля 2));
- разработка и реализация мероприятий по изменению профиля рисков Банка (если уровень рисков превышает риск-аппетит Банка) / разработка мероприятий и включение их в состав плана по самооздоровлению Банка (для задачи оценки общей потребности Банка в капитале).

По результатам стресс-тестирования в случае необходимости разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в целях минимизации возможных потерь / поддержанию уровня достаточности капитала.

В стрессовой ситуации по риску ликвидности предпринимаются действия, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Банка, утвержденным Советом директоров, Планом мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

В Банке также разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в рамках Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой кризис ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Под кризисом ликвидности в Банке понимается недостаток денежных средств для осуществления клиентских платежей и невозможность своевременного выполнения всех текущих

обязательств Банка имеющимися ликвидными активами. При возникновении дефицита ликвидности, Банк осуществляет процедуры по восстановлению ликвидности, в том числе по мобилизации средств.

Мероприятия по восстановлению ликвидности Банка, в первую очередь, несут предупредительный характер и обеспечивают возможность безусловного выполнения обязательств Банка перед клиентами: своевременное проведение платежей, возврат депозитов и оплату выпущенных Банком векселей.

Организация работ по поддержанию и восстановлению ликвидности в Банке.

Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке Банка:

- проводит постоянный анализ и осуществляет управление ликвидными активами и краткосрочными пассивами Банка с целью достижения достаточного уровня прибыли Банка при обеспечении уровня ликвидности, определяемого необходимостью выполнения нормативных требований Банка России и обязательств Банка перед своими клиентами;

- осуществляет оперативное перераспределение денежных ресурсов между сегментами денежного рынка, проводит операции на межбанковском рынке (размещение и привлечение денежных средств, конверсионные сделки, сделки РЕПО) и по покупке и продаже валюты, сделки SWAP (СВОП), регулирует вопросы продажи и покупки наличных денежных средств;

- осуществляет операции с государственными и корпоративными ценными бумагами и несет ответственность за обеспечение ликвидности соответствующих портфелей ценных бумаг в соответствии с установленными лимитами и ограничениями.

Управление кредитования Банка:

- осуществляет управление кредитным портфелем Банка и несёт ответственность за обеспечение ликвидности данного портфеля в соответствии с установленными лимитами и ограничениями.

В рамках ежедневного анализа ликвидности в случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, а также, учитывая тенденции в ухудшении результатов деятельности Банка, Банком разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и по мобилизации ликвидных активов.

Мероприятия по восстановлению ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по причине ухудшения финансового состояния Банка и/или отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом.

Меры по восстановлению ликвидности состоят из четырёх частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- Стадия повышенной готовности;
- Стадия кризиса 1;
- Стадия кризиса 2;
- Стадия кризиса 3.

В случае непредвиденных обстоятельств (в том числе, по причине потери деловой репутации) в Банке предусмотрен порядок взаимодействия структурных подразделений в целях реализации основных мероприятий по Банку для экстренного поддержания ликвидности.

Для целей эффективного управления риском ликвидности в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Финансового комитета, так и для целей осуществления контроля со стороны Совета директоров Банка за соблюдением регламента Банка в области риска ликвидности.

Отчеты составляются на регулярной (ежедневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной) основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком риска ликвидности и его соответствия установленным лимитам.

Система отчетов включает отчеты для Совета директоров Банка, Правления Банка, Финансового комитета, руководителей соответствующих структурных подразделений.

Отчеты, формируемые по риску ликвидности в Банке в рамках ВПОДК, содержат следующую информацию:

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

Периодичность предоставления отчетности:

Наименование отчета		Периодичность
1. Отчеты о результатах стресс-тестирования	Совету директоров Правлению	ежегодно
2. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совету директоров	ежеквартально
	Правлению Финансовому комитету	не реже одного раза в месяц
3. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения	Совету директоров Правлению	по мере выявления указанных фактов
4. 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 Банке	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
5. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Членам Финансового комитета Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками	не реже одного раза в месяц

Субъектами, осуществляющими контроль, в соответствии с Регламентом по управлению и контролю за состоянием ликвидности, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Финансовый комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;

- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений соответствующих внутрибанковских процедур, влияющих на состояние ликвидности;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Финансовый комитет:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;

- контроль за соблюдением нормативов ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

- контроль за исполнением принятых решений для штатной ситуации и в случае кризисного

состояния.

Правление Банка:

- недопущение длительного (более 6 рабочих (операционных) дней) ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- приостановление деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом, в том числе риска ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению риском ликвидности;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Осуществляет контроль адекватности принятых параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г.

Банк не осуществляет расчет норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) и норматива краткосрочной ликвидности (LCR) в связи с тем, что не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 формы № 0409808 и разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г.

Изменения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода является несущественным.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет директоров Банка.

Совет директоров утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат,

не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам) подразделений, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка. В составе Совета директоров создан и функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления финансового мониторинга и контроля и Службы управления рисками Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда:

- в рамках регулярно предоставляемых заключений внешнего аудитора;
- в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора.

В 2018 году предложения и рекомендации со стороны вышеуказанных органов по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банк не поступали.

Перечень работников (на основе организационной структуры Банка), осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности); работников, принимающих риски; подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (распределение в соответствии с критериями, определенными в Инструкции Банка России 154-И):

1. Руководство Банка (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)

- Президент
- Первый вице-президент
- Вице-Президент
- Члены Правления

2. Работники подразделений, принимающих банковские риски

- члены (в т.ч. Председатель) Кредитного комитета, за исключением представителя СВК/СВА, не обладающего правом голосования;
- члены (в т.ч. Председатель) Финансового комитета, за исключением представителя СВК/СВА, не обладающего правом голосования;
- члены (в т.ч. Председатель) Комитета по работе с проблемными активами
- Начальник Управления кредитования
- Операционный директор
- сотрудники (в т.ч. Начальник) Управления ценных бумаг и операций на денежном рынке
- Начальник Отдела операций на валютном и денежном рынке
- Начальник Управления межбанковского сотрудничества
- Начальник Управления по работе с проблемной задолженностью
- Начальник Отдела корреспондентских отношений и расчетов по кор.счетам
- Начальник Операционно-расчетного управления
- Сотрудники, наделенные правом подписания договоров банковского вклада и открытия текущих/расчетных счетов физическим и юридическим лицам
- Начальник Кассового отдела Дополнительного офиса «Орликов, 5»
- Начальник Планово-экономического управления
- Главный бухгалтер и его заместители

3. Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющего управление рисками

- сотрудники (в т.ч. Руководитель) Службы внутреннего аудита
- сотрудники (в т.ч. Руководитель) Службы внутреннего контроля

- сотрудники (в т.ч. Руководитель) Службы управления рисками
- сотрудники (в т.ч. Начальник) Управления финансового мониторинга и контроля
- сотрудники (в т.ч. Начальник) Отдела контроля операций на финансовых рынках

Также информация о системе оплаты труда приведена в Финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» по итогам деятельности за 2018 г. (опубликована на официальном сайте банка www.gutabank.ru).

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	33
2		Всего вознаграждений, из них:	15 661	48 348
3		денежные средства, всего, из них:	15 661	48 348
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	33
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего,	0	0

		из них:		
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		15 661	48 348

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях по состоянию на 01.0.12019 г.

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	14 471			2	1 190	
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	33	46 858			3	1 490	

Данные из таблицы 2 внесены и в графу (Члены исполнительных органов), и в графу «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков».

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	

		сумма	результате прямых и косвенных корректировок	результате прямых корректировок	результате косвенных корректировок	(рассрочен ных) вознаграж дений
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Информация, подлежащая Банкам раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, размещена на официальном сайте Банка – www.gutabank.ru – в разделе «О Банке» («Раскрытие регуляторной информации»).

17.07.2019

Президент АО «ГУТА-БАНК»

А.В. Смирнов

Главный бухгалтер АО «ГУТА-БАНК»

А. П. Степин

