

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
на 01.01.2019 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ...	7
Таблица 2.1	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	12
Таблица 3.1	12
Таблица 3.2	14
Таблица 3.3	16
Таблица 3.4	17
Раздел IV. Кредитный риск	18
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	18
Таблица 4.1	20
Таблица 4.1.1	20
Таблица 4.1.2	21
Таблица 4.2	22
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	23
Таблица 4.3	24
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	24
Таблица 4.4	25
Таблица 4.5	27
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	29
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	29
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	29
Таблица 5.1	30
Таблица 5.2	31
Таблица 5.3	31
Таблица 5.5	33
Таблица 5.6	34
Таблица 5.8	34
Раздел VI. Риск секьюритизации	35
Раздел VII. Рыночный риск	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	37

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	39
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	42
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	42
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	46
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	46
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	46
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	46

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала), по состоянию на 01 января 2019 года приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала), раскрытой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

В следующей таблице раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2019 года:

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	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	673 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	673 380	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	673 380
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 254 560	X	X	X
	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2		X	450 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	47	382 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 180 502	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 352	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	1 352	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 352
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	252 138	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	180 063	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	108 606
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	72 075	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	100 060	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты"	52	0

				дополнительного капитала"		
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	9 485 408	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	105 448	"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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка на 2018 год, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У.

Банком установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков.

Ответственным подразделением Банка за организацию управления и контроля достаточности капитала является Экономическое управление.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование объемов операций (сделок), капитала и план по управлению достаточностью капитала на срок 1 год с ежегодным обновлением показателей (при увеличении объемов бизнеса возможен переход на трехлетний горизонт);
- формирование плановой структуры капитала;
- планирование дивидендов;
- совместно со Службой управления рисками формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;

- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 2018 года изменения не вносились.

На 01 января 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 402 803 тыс. руб. (01.01.2018: 2 570 026 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составляет 0,67.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

На 01.01.2019 года у Банка отсутствуют инструменты, попадающие под требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров Банка, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью Стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность понесения потерь и их величину.

Согласно Стратегии система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- выявление и оценка рисков;
- выявление значимых рисков;
- методы и процедуры оценки и управления значимыми рисками;
- агрегирование рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
 - определение параметров склонности к риску, его предельных и сигнальных значений;
 - система контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе контроль соблюдения лимитов по рискам;
 - стресс-тестирование рисков;
 - отчетность в части ВПОДК;
 - систему контроля исполнения ВПОДК и оценку ее эффективности;
 - внутренние документы ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК используются при формировании Стратегии развития Банка, принятии

решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также в управленческих целях, связанных с принятием или управлением рисками.

Значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск (в т.ч. риск концентрации);
- рыночный риск;
- операционный риск.

В рамках системы управления значимыми рисками разработаны порядок оценки, процедуры управления рисками, методики оценки достаточности капитала на их покрытие с учетом склонности к риску (верхнеуровневых лимитов). Для обеспечения органов управления Банка объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений в Банке составляется отчетность в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

Организационная структура системы управления рисками сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Комитет по управлению активами и пассивами ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Комитеты);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Отдел внутреннего аудита;
- прочие подразделения.

Функции и полномочия коллегиальных органов Банка регламентированы Уставом и положениями об органах управления Банка. Функции и полномочия подразделений, связанные с управлением рисками и капиталом, регламентированы Стратегией управления рисками и капиталом, а также Положениями о подразделениях.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения **принципа «3 линии защиты»**:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации Службы управления рисками при совершении операций/сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Служба управления рисками осуществляет методологическую поддержку процессов управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.

Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит (Отдел внутреннего аудита) проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в

функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль системы ВПОДК (в том числе контроль соблюдения установленных процедур) и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК состоит из следующих документов:

- Отчет 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 и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках, включающий, в том числе следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- Отчет о результатах стресс-тестирования (если согласно внутренним нормативным документам в период подготовки Отчета о значимых рисках было проведено стресс-тестирование);
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- сведения о рисках, не являющихся значимыми.

При достижении сигнального или предельного значения установленного показателя склонности к риску Служба управления рисками запрашивает у ответственных подразделений информацию, поясняющую причины возникновения нарушения, уточняет меры, предпринимаемые для возвращения параметров склонности к риску к допустимому уровню, и доводит информацию до членов Совета директоров, Правления и Председателя Правления. Способ информирования и сроки зависят от значимости установленного нарушения, которую экспертно определяет Служба управления рисками.

Органы управления Банка при получении информации о достижении сигнальных или предельных значений установленных лимитов принимают решения:

- о мерах по снижению рисков и приведению параметров склонности к риску к допустимому уровню;
- о мерах по изменению сигнального значения или необходимости перераспределения лимитов, сигнальных значений.

Информация о несоблюдении установленных лимитов (нарушении сигнальных либо предельных значений) отражается в регулярной отчетности по ВПОДК.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. В ходе проверки анализируется соответствие принятых в Банке процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых операций, а также дается оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности факторов риска в отношении следующих рисков:

- кредитный риск, в т.ч. риск концентрации;

- процентный риск;
- операционный риск.

Стресс-тестирование проводится в разрезе отдельных рисков или агрегировано 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 Правления, Совета Директоров о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование охватывает все значимые риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации;
- сценарии выполняются на основе собственных сценариев, а также сценариев Банка России.

Банк 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 доводятся в виде Отчета о результатах стресс-тестирования, включаемого в состав Отчета о значимых рисках, до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Для снижения уровня рисков в Банке используются следующие методы:

- резервирование, осуществляемое в соответствии с требованиями Банка России;
- минимизация рисков, то есть осуществление комплекса мер с целью предотвращения реализации риска и направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам;
- лимитирование операций;
- коллегиальность принимаемых решений и соблюдение установленных требований по раскрытию информации о характере проводимых операций.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 452 388	12 457 417	996 191
2	при применении стандартизированного подхода	12 452 388	12 457 417	996 191
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	237 890	294 000	19 031
5	при применении стандартизированного подхода	237 890	294 000	19 031
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 948 561	4 009 886	155 885
17	при применении стандартизированного подхода	1 948 561	4 009 886	155 885
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 692 738	1 692 738	135 419
20	при применении базового индикативного подхода	1 692 738	1 692 738	135 419
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%	180 188	202 615	14 415
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	16 511 765	18 656 656	1 320 941

Итоговое снижение за отчетный период (4 квартал 2018 года) показателей, представленных в настоящей таблице, составило 2 144 891 тыс. руб., в том числе в связи с уменьшением за отчетный период показателя рыночного риска на 2 061 325 тыс. руб., или 51,4%. Причиной существенного снижения рыночного риска является уменьшение в торговом портфеле Банка на 01.01.2019 долговых ценных бумаг с датой погашения более 10 лет.

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

Таблица 3.1

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

тыс. 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)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	309 828	309 828	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	483 399	483 399	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	101 663	101 663	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	221 651	191 291	30 360	0	0	0

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 652 665	5 247 447	421 332	0	5 750 364	0
5	Чистая ссудная задолженность	9 263 757	9 048 786	214 971	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	252 138	71 457	0	0	0	180 681
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 180 502	1 179 121	0	0	0	1 616
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	447 811	447 811	0	0	0	0
12	Прочие активы	234 703	93 115	137 456	0	0	4 195
13	Всего активов	20 046 454	17 072 255	804 119	0	5 750 364	186 492
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	4 171 303	0	0	0	0	4 171 303
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 083 257	0	0	0	0	13 083 257
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 263 485	0	0	0	0	8 263 485
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 947	0	0	0	0	23 947
18	Выпущенные долговые обязательства	380 399	0	0	0	0	380 399
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 160	0	0	0	0	8 160
20	Отложенные налоговые обязательства	100 060	0	0	0	0	100 060
21	Прочие обязательства	135 539	0	0	0	0	135 539

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 821	0	0	0	0	12 821
23	Всего обязательств	17 915 486	0	0	0	0	17 915 486

По статье бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражена стоимость ценных бумаг, требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков. В том числе ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе включаются одновременно в расчет кредитного и рыночного рисков, и в части необеспеченных требований по возврату ценных бумаг, являются одновременно базой для расчета рыночного риска и кредитного риска на контрагента.

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

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)	19 859 962	17 072 255	0	804 119	6 348 323
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо				
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)	0	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)	не применимо				

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	19 859 962	17 072 255	0	804 119	5 750 364
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 574 563	763 895	0	12 487	7 818
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
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	22 434 525	17 836 150	0	816 606	5 758 182

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу отсутствуют.

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется Банком в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка (далее - Методика).

В соответствии с Методикой Банком определяется уровень активности рынка (активный/неактивный) для конкретного выпуска ценных бумаг и, соответственно, уровень исходных данных для расчета справедливой стоимости (уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости).

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке используются данные первого уровня, а именно, средневзвешенные и рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли.

В условиях отсутствия активного рынка (неактивный рынок) первоначально рассматривается информация о последних рыночных сделках (второй уровень исходных данных). Для определения справедливой стоимости ценных бумаг принимается среднеарифметическое значение от средневзвешенных цен за определенный период.

В случае отсутствия информации о сделках в течение, определенного методикой, периода в качестве источника информации о справедливой стоимости ценной бумаги могут быть использованы данные о ценах, которые ежедневно рассчитываются в рамках Ценового центра НФА на основе Методики СРО НФА по определению справедливых цен. Методика разработана при поддержке Банка России, соответствует требованиям МСФО и нормативным актам Министерства финансов РФ. Методика включает расчет ценовых параметров на основе четырех групп показателей, в числе которых рыночные цены, цены фиксинга НФА, кривая бескупонной доходности и данные о кредитном качестве эмитентов.

В отдельных случаях источником информации о ценах может служить справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

В случае отсутствия по инструментам наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (третий уровень исходных данных). Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Если рыночная цена отсутствует продолжительное время (более 1 года), то справедливая стоимость определяется с применением следующих способов оценки:

- технический способ оценки СС ЦБ (затратный метод, доходный метод);
- экспертная оценка (заключение профессионального оценщика).

Служба внутреннего аудита оценивает адекватность применяемой методологии определения справедливой стоимости, в соответствии с утвержденным планом проверок, отражает результаты проводимых проверок, и доводит указанную информацию до органов управления Банка в рамках своей компетенции в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (подразделение, независимое от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также оценкой стоимости инструментов торгового портфеля) ежегодно осуществляет оценку методологии, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

Проведение проверок в целях оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка, осуществляется на общих принципах деятельности Службы внутреннего аудита Банка/Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, а именно их независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, эффективного осуществления своих функций.

При проведении независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости используются расчетные оценки, произведенные на основе методов, изложенных в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов и рассчитывается диапазон их отклонений. На основе полученных результатов определяется надежность и эффективность применяемой методики оценки.

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

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:	4 517 898	0	15 330 362	2 489 438
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	71 720	0	153 970	0
2.1	кредитных организаций	70 191	0	39 785	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 529	0	114 185	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 446 178	0	3 435 748	2 489 438
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 024 347	0	349 091	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 024 347	0	349 091	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	3 421 831	0	3 086 657	2 489 438

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 421 831	0	2 804 693	2 207 474
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	281 964	281 964
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	509 907	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 059 254	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 675 463	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 043 596	0
8	Основные средства	0	0	1 181 179	0
9	Прочие активы	0	0	1 271 245	0

Банк ведет учет обремененных активов на балансе, несет все риски по ним и учитывает доходы и расходы по данным активам. Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на них, прекращается полностью, в том числе и полной передачей рисков по ним.

Основными видами операций с обременением активов, которые совершает Банк, являются сделки РЕПО, которые, в основном, имеют краткосрочный характер. В качестве обремененных активов выступают высоколиквидные ценные бумаги, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	19 829	29 197
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	139 858
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	139 776
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	82
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	545 884	124 378
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	545 884	124 378
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 407	9 212
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	419	381

4.3	физических лиц - нерезидентов	12 988	8 831
-----	-------------------------------	--------	-------

Существенные изменения относительно начала года на 421 506 тыс. руб. произошли по строке долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности в связи с приобретением корпоративных еврооблигаций.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Под **кредитным риском** понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;

- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;

- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;

- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;

- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;

- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;

- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;

- постоянный внутренний контроль.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России 180-И). Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуры капитала. Также дополнительно производится расчет буферов капитала на покрытие дополнительных факторов риска, не учитываемых Инструкцией Банка России 180-И (в том числе, риск концентрации, остаточный риск). Оценка буферов капитала, а также достаточности имеющегося капитала на покрытие кредитного риска осуществляется на регулярной основе, включается в состав регулярной внутренней риск-отчетности, направляемой Правлению и Совету директоров Банка.

Система управления кредитным риском имеет трехуровневую организационную структуру:

1. **Совет Директоров** – утверждает Стратегию, определяет порядок управления кредитным риском; утверждает склонность к кредитному риску и его целевые уровни; рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитному риску и принимает решения по результатам; одобряет сделки, несущие кредитные риски, в совершении которых имеется заинтересованность, со связанными лицами, в случаях и в порядке, определенных в Уставе и действующем законодательстве; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности.

Правление – определяет политику управления кредитным риском, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками и достаточностью капитала в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление рисками и достаточностью капитала; обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала; обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки и поддержания достаточности капитала; определяет пути реализации ключевых направлений деятельности с учетом уровня и видов принимаемых рисков; образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка; определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков.

Председатель Правления – реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями.

2. **Кредитный комитет** - осуществляет управление кредитными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных Правлением; делегирует полномочия по принятию кредитного риска внутренним структурным подразделениям или сотрудникам Банка; утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями; осуществляет последующий мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску; принимает решения по заявкам на совершение/ внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами; принимает решения по ссудной и иной задолженности, а также по сделкам, превышающим полномочия подразделений в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами - устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов по операциям на финансовых рынках, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей; утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам.

3. **Служба управления рисками** – разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка согласно требованиям внутренних документов Банка и рекомендациям Банка России; организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; оценивает потери в результате реализации кредитных рисков; формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками; проводит стресс-тестирование по кредитным рискам; формирует методологию создания резервов на возможные потери; формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Служба внутреннего контроля – осуществляет контроль соответствия законодательству документов, содержащих требования к процедурам оценки уровня кредитных рисков; осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями Банка требований законодательства, предписаний надзорных органов, а также внутренних нормативных документов Банка, определяющих внутреннюю политику, правила и процедуры оценки кредитных рисков.

Служба управления рисками формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе. Отчет о кредитном риске (вместе с отчетом о результатах стресс-тестирования) в рамках отчета о значимых рисках предоставляется: Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Директору Службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающих значимые риски - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, предоставляются Директору Службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающих значимые риски, ежедневно.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	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	248 914	не применимо	9 308 245	293 403	9 263 756
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 899 017	0	1 899 017
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 646 527	12 821	1 633 706
4	Итого	не применимо	248 914	не применимо	12 853 789	306 224	12 796 479

Банк не применяет для целей расчета достаточности собственных средств подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

На 01.01.2019 у Банка отсутствуют операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	380 000	51.4	195 210	24.5	93 046	-26.9	-102 164
1.1	ссуды	376 028	51.4	193 433	24.6	92 562	-26.8	-100 871
2	Реструктурированные ссуды	8 214	9.0	743	3.0	248	-6.0	-495
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	4 455	10.1	451	0.2	9	-9.9	-442

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	329 413
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	42 238
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	122 737
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	248 914

Уменьшение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченной более чем на 90 дней за период с 01.07.2018 по 31.12.2018 составило 80 499 тыс. руб., или 24,44%. Причиной существенного уменьшения является полное погашение требований на 122 737 тыс. руб.

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

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

Кредитное требование является реструктурированным, если с заемщиком заключено соглашение, на основании которого изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при котором заемщик получает право исполнять обязательства по возврату ссуды в более благоприятном режиме (в т.ч. увеличение срока окончательного возврата долга, изменение валюты кредита, перенос уплаты процентов, изменение графика погашения/ пересмотр графика снижения лимита, при котором увеличивается срок уплаты платежа или уменьшается размер ближайших платежей по основному долгу).

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения приведено в составе пояснительной информации (пункт 4.3) к годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, раскрытой в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

Распределение кредитных требований по категориям качества, анализ просроченных кредитных требований по длительности, объем реструктурированных кредитных требований в составе текущей и просроченной задолженности приведены в составе пояснительной информации (пункт 5.1.1) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, раскрытой в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основными методами снижения кредитного риска являются:

- предварительный анализ кредитоспособности и оценки финансового положения заемщиков;
- установление лимитов и ограничений (в том числе в разрезе заемщиков/групп связанных заемщиков, клиентских сегментов и кредитных продуктов, крупнейших заемщиков, отраслевой принадлежности заемщиков и т.д.);
- ограничение полномочий принятия решений;
- принятие обеспечения исполнения обязательств в виде залога, гарантий, поручительств (с целью снижения рисков Банк требует обязательно страховать заложенное по кредитам имущество, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета или Правления Банка);
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- установление ковенантов и санкций за их неисполнение;
- постоянный мониторинг и контроль финансового положения заемщиков, источников погашения обязательств перед Банком;
- работа с сомнительной и проблемной задолженностью.

В части снижения остаточного риска (правового риска и риска ликвидности) Банк использует следующие методы:

- постоянный анализ изменений в законодательстве, судебной практике;
- актуализация типовых форм обеспечительных договоров и иной договорной базы;
- анализ текущей договорной базы и инициирование подписания дополнительных соглашений при необходимости;
- участие юристов Банка в согласовании обеспечительных договоров;
- использование услуг независимых оценочных компаний, последующая проверка результатов оценки сотрудниками Банка;
- использование системы дисконтов (консервативный подход) для определения итоговой справедливой и залоговой стоимости;
- оценка, контроль и выделение буфера капитала на покрытие остаточных рисков.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования — объекты недвижимости, машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, права требования, доли, акции, ценные бумаги, гарантии и поручительства, иное обеспечение, одобренное Кредитным комитетом или Правлением Банка;
- по операциям розничного кредитования — жилая недвижимость и автомобили.

С целью снижения рисков Банк требует обязательно страховать заложенное по кредитам имущество, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета или Правления Банка.

В части снижения и управления остаточным риском Банк использует следующие методы:

- постоянный анализ изменений в законодательстве, судебной практике;
- актуализация типовых форм обеспечительных договоров и иной договорной базы;
- анализ текущей договорной базы и инициирование подписания дополнительных соглашений при необходимости;
- участие юристов Банка в согласовании обеспечительных договоров;
- использование услуг независимых оценочных компаний, последующая проверка результатов оценки сотрудниками Банка;
- использование системы дисконтов (консервативный подход) для определения итоговой справедливой и залоговой стоимости;
- оценка, контроль и выделение буфера капитала на покрытие остаточных рисков.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	543 201	8 720 555	8 098 943	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 486 496	412 521	333 781	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 029 697	9 133 076	8 432 724	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	2	36 321	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является несущественным.

Далее представлена информация об общей величине кредитных требований (обязательств) и общей величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств), величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами:

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.			
		20%	100%	150%	Всего
Кредитные организации (кроме банков развития)	221 932	3 966	202 103		206 069
Юридические лица	1 621 587		986 077	452 594	1 438 671
Розничные заемщики (контрагенты)	99 790			149 685	149 685
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	207 228			310 842	310 842
Всего	2 150 537	3 966	1 188 180	913 121	2 105 267

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (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	933 279	0	933 279	0	0	13,34
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 459 440	0	5 459 440	0	245 988	2,28
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5 308	0	5 306	0	5 306	2346,85
6	Юридические лица	3 014 704	1 304 968	2 999 644	587 354	3 731 338	3,47
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 479 014	341 559	2 425 532	176 541	2 640 886	4,79
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	485 287	0	483 910	0	458 403	25,73

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 158 329	0	3 045 372	0	3 426 789	4,09
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	172 425	0	21 383	0	21 383	582,35
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	447 811	0	447 811	0	671 717	27,81
13	Прочие	1 250 578	0	1 250 578	0	1 250 578	9,96
14	Всего	17 406 175	1 646 527	17 072 255	763 895	12 452 388	

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300%	600%	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	933 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	933 279
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 045 979	209 341	0	0	0	0	204 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 459 440
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	5 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 306

6	Юридические лица	6 525	0	0	0	0	0	3 278 744	0	0	0	301 729	0	0	0	0	0	0	0	3 586 998
7	Розничные заемщики (контрагенты)	37 163	0	0	0	0	0	2 412 361	1 908	4 603	6 001	131 718	408	384	0	1 988	0	0	5 539	2 602 073
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 120	0	15 037	2 851	3 959	0	448 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	483 910
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 152	0	0	0	0	0	2 670 655	0	3 696	0	238 852	0	0	0	131 017	0	0	0	3 045 372
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	21 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 383
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	447 811	0	0	0	0	0	0	0	447 811
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 250 578	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 250 578
14	Всего	6 037 218	209 341	15 037	2 851	3 959	0	10 292 090	1 908	8 299	6 001	1 120 110	408	384	0	133 005	0	0	5 539	17 836 150

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

Не применимо для Банка, в связи с отсутствием разрешения на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала. В связи с чем, не заполняются обязательные для заполнения таблицы:

- 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

- 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

- 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

- 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»,

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В системе управления кредитным риском при осуществлении операций на финансовых рынках задействованы органы управления Банком, Департамент финансовых рынков и Служба управления рисками Банка.

Функции Службы управления рисками:

- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках, учитывающие лимиты кредитования по данным контрагентам;

- разработка внутренних методик оценки финансового положения контрагентов и эмитентов;

- оценка кредитных рисков;

- подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;

- экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;

- регулирование резервов на возможные потери;

- мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

Председатель Правления, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами утверждают лимиты кредитного риска на эмитентов, контрагентов, страны; методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери и иные нормативные документы, виды и формы внутренней отчетности.

Основным подходом Банка к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Банк, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов. Все операции Банка, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

По сделкам РЕПО Банк работает с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО). Механизмом минимизации контрагентских рисков по операциям типа РЕПО в Банке является принятие ценных бумаг в залог по выданным займам. В Банке устанавливаются лимиты на

максимальный объем ценных бумаг конкретного эмитента, которые могут быть приняты в обеспечение по сделкам РЕПО.

В целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, в том числе при выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженной кредитному риску и вероятности дефолта контрагента, Банком практикуется проведение внебиржевых сделок, сделок с ПФИ при внесении контрагентом начальной маржевой суммы в день совершения сделки.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение в случае снижения его кредитного рейтинга.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 285	9 202	X	X	12 487	18 731
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	18 731

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

тыс. руб.

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 000	702 094	0	78 740	0	0	0	0	800 834
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	12 487	0	0	12 487
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Итого	20 000	702 094	0	78 740	0	12 487	0	813 321
---	-------	--------	---------	---	--------	---	--------	---	---------

В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, обязательная таблица для заполнения 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не заполняется.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 606 283	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	313 988
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	1 486 404
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	91 578	0	0	0	0	2 378 607
9	Итого	91 578	0	0	0	1 606 283	4 178 999

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, обязательная таблица для заполнения 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполняется.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	219 159
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	633 018	189 596
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	633 018	189 596
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	147 816	29 563
9	Гарантийный фонд	20 000	0

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Неприменимо для Банка, ввиду отсутствия совершаемых сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

- фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;
- процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

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

- ограничение возможных потерь Банка при осуществлении операций на финансовых рынках с учетом аппетита (склонности) к риску;
- оценка эффективности использования капитала и его распределение между бизнес-подразделениями Банка.

Выявление рыночного риска осуществляется посредством анализа статистических данных (котировки, объемы торгов и т.п.), управленческих, финансовых и иных отчетных материалов. Выявление рыночного риска строится на качественном и количественном анализе

данных и может корректироваться на экспертное мнение ответственного сотрудника. Выявление рыночного риска подразделяется на два этапа: предварительный и текущий.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка России от 03.12.2015 года 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России 511-П) с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

- классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, выявление и анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);
- количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;
- качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;
- сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;
- регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэк-тестинг используемых моделей количественной оценки риска;
- снижение рыночного риска методами диверсификации, предотвращения риска, оценки остаточного риска.

Система управления рыночным риском имеет трехуровневую организационную структуру:

1. Совет директоров и Правление Банка осуществляют стратегическое управление и контроль над рыночным риском в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, утверждают внутренние документы Банка, в т.ч. по управлению рыночным риском, рассматривают отчетность по рыночному риску в рамках отчетов по ВПОДК, отражающую общее состояние рыночного риска и его динамику, объем принятого риска, качество управления рыночным риском и результаты стресс-тестирования рыночного риска, оценивают эффективность системы управления рыночным риском через рассмотрение отчетности о банковских рисках.

2. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает и изменяет лимиты, утверждает план мероприятий по снижению уровня рыночного риска в случае достижения им высокого значения в рамках своей компетенции и принимает решения о дальнейших действиях и мероприятиях, направленных на снижение уровня рыночных рисков (реструктуризация торгового портфеля, продажа части активов, изменение отраслевой структуры портфеля и т.д.).

3. Служба управления рисками, Департамент финансовых рынков, Управление отчетности, Экономическое управление – осуществляют текущее управление рыночным риском в рамках функционала, определенного Положением по управлению рыночным риском.

Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку качества управления и подходов по оценке рыночного риска в ходе периодических проверок, проводимых согласно утвержденному плану работы.

Служба управления рисками формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе. Отчет о рыночном риске (включая отчет о результатах стресс-тестирования) в рамках отчета о значимых рисках предоставляется: Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Директору Службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающих значимые риски - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, предоставляются Директору Службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающих значимые риски, ежедневно.

Раздел VIII. 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 кредитной организации внешних событий.

Процесс управления операционным риском включают следующие процедуры:

- идентификация (выявление, классификация);
- информирование;
- оценка;
- минимизация;
- мониторинг;
- контроль за эффективностью системы управления операционным риском.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения Банка при выявлении факторов риска в своей деятельности используют следующие методы: самоанализ, выявление рисков событий по факту их наступления, информирование о выявленных случаях операционного риска.

По фактам выявленного события операционного риска производится количественная (в рублях) и/или качественная оценка операционных потерь.

Минимизация операционного риска подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска за счет применения следующих мер: полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск; сокращение 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: разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам); развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; страхование – как имущественное (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, а также страхование предпринимательских рисков), так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью) и другие.

В целях предупреждения повышения операционного риска служба управления рисками на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска путем регулярного анализа деятельности структурных подразделений Банка, а также путем регулярного изучения статистических показателей деятельности Банка в двух направлениях: анализ выявленных рисков событий, переоценка величины операционных потерь по рисковому событиям.

Система управления операционным риском имеет трехуровневую организационную структуру:

- *Стратегический уровень.* Реализуется решениями Совета директоров Банка, к компетенции по управлению операционным риском которого относится утверждение основных нормативных документов системы управления операционным риском. Принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов.

- *Тактический уровень.* Основными элементами данного уровня системы управления операционным риском являются служба управления рисками и служба внутреннего контроля. Функции тактического уровня реализуются также подразделениями, ответственными за управление операционным риском по отдельной составляющей (персонал, процессы, системы, внешние угрозы).

К компетенции службы управления рисками относится координация процессов управления операционным риском; проведение работы по формированию у сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) его возникновения; ведение аналитической базы операционных убытков на постоянной основе; оценка операционного риска; мониторинг уровня операционного риска; регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности; осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применения указанных процедур.

- *Оперативный уровень.* Реализуется подразделениями, участвующими в операционной деятельности: бизнес – подразделениями и подразделениями операционной поддержки.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- выявление операционных и взаимосвязанных с ними рисков во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах;
- регистрация рискованных событий с предоставлением информации в службу управления рисками;
- ответственность за своевременное и качественное выделение событий операционного риска;
- определение причин и виновных в возникновении операционных убытков, разработка предложений о применении мер воздействия в отношении виновных;
- разработка мер по устранению операционных убытков и возможных способов недопущения операционных убытков в дальнейшем;
- надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении;
- контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;
- участие в проверках контролирующих органов по направлениям деятельности структурного подразделения;
- разработка мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок внутренних и внешних аудиторов;
- участие в рабочих совещаниях по разработке наиболее эффективных мер по устранению недостатков в деятельности структурного подразделения либо связанных функционально и технологически с данным структурным подразделением других структурных подразделений.

Руководители структурных подразделений Банка несут персональную ответственность за полноту предоставления информации по рискованным событиям, операционным потерям и другим аспектам, связанным с выявлением, мониторингом, оценкой, минимизацией рискованных событий.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку эффективности, выявление операционного риска во всех продуктах, услугах Банка, а также проверки структурных подразделений Банка и т.д.

Служба управления рисками формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе. Отчет об операционном риске в рамках отчета о значимых рисках предоставляется: Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, Директору Службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающих значимые риски - один раз в месяц.

Дополнительно Служба управления рисками предоставляет Сводный отчет об уровне операционного риска ежеквартально Правлению Банка и не реже 1 раза в год Совету Директоров Банка.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (до 07.12.2018г. согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 135 419 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	857 225	549 915	521 581
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	300 280	239 481	239 898
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 224	63 235	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	86 509	76 834	145 746
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-51 236	-7 054	-42 209
Чистые комиссионные доходы	148 222	70 110	76 843
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	59 325	29 302	17 309

Общий уровень операционного риска на 01.01.2019 оценивается Банком как «приемлемый».

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Процесс управления процентным риском банковского портфеля включают следующие процедуры:

Оценка процентного риска:

- идентификация (распознавание) риска. Основными источниками возникновения 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 долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами (риск кривой доходности);
- для активов и пассивов Банка с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для активов и пассивов Банка с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (кредитами, ипотечными займами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- количественная оценка процентного риска. Для оценки процентного риска анализируются активы и пассивы Банка с использованием следующих подходов:
 - ГЭП-анализ;
 - анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок;
 - анализ показателя чистой процентной маржи Банка.
- качественная оценка уровня процентного риска на основе анализа совокупности показателей (чистого процентного дохода и чистой процентной маржи);

Мониторинг процентного риска:

- мониторинг процентных ставок на международных финансовых рынках, финансовых рынках страны происхождения валюты, на финансовом рынке РФ;
- мониторинг процентных ставок на рынке банковских продуктов (продукты для юридических лиц, ставки по вкладам и розничным кредитным продуктам);
- расчет чистого процентного дохода, а также чистой процентной маржи и анализ факторов, повлиявших на их изменение;
- соблюдение установленных лимитов и ограничений.

Прогнозирование процентного риска:

Банк осуществляет прогнозирование чистого процентного дохода и процентной маржи на основании информации по мониторингу процентных ставок.

Текущее управление процентным риском:

Целью текущего управления процентными рисками является формирование процентных ГЭПов, обеспечивающих рост чистых процентных доходов Банка.

Основными инструментами текущего управления процентными рисками являются:

- операции на финансовом рынке;
- изменение базовых процентных ставок и ставок по банковским продуктам, направленное на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций.

Оценка качества управления процентным риском:

Банк осуществляет оценку качества и эффективности управления процентным риском, для оценки выполнения мероприятий по управлению процентным риском установлена шкала, характеризующая уровень выполнения.

Система управления процентным риском имеет трехуровневую организационную структуру:

1. Совет директоров и Правление Банка осуществляют стратегическое управление и контроль над процентным риском в рамках Стратегии управления рисками и капиталом,

утверждают внутренние документы Банка, в т.ч. по управлению процентным риском, рассматривают отчетность по процентному риску в рамках отчетов по ВПОДК, отражающую общее состояние процентного риска и его динамику, объем принятого риска, качество управления процентным риском и результаты стресс-тестирования процентного риска, оценивают эффективность системы управления процентным риском через рассмотрение отчетности о банковских рисках;

2. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет непосредственное управление процентным риском посредством установления коридора процентных ставок по привлекаемым/ размещаемым ресурсам, сопоставляет фактически полученный процентный доход и процентную маржу с финансовым планом Банка, согласует мероприятия по снижению уровня процентного риска в случае достижения им тревожного/ высокого уровня;

3. Служба управления рисками, Департамент финансовых рынков, Управление отчетности, Экономическое управление – осуществляют текущее управление процентным риском в рамках функционала, определенного Политикой по управлению процентным риском; коммерческие подразделения – в части контроля над соответствием проводимых операций требованиям Процентной политики Банка.

Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку качества управления и подходов по оценке процентного риска в ходе периодических проверок, проводимых согласно утвержденному плану работы.

Отдел комплаенс-контроля осуществляет контроль над соответствием системы управления и оценки процентного риска требованиям законодательства РФ, внутренних документов Банка, осуществляет оценку эффективности внутренних процедур по управлению процентным риском и информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Система отчетности по процентному риску включает в себя:

- ежеквартальный мониторинг и прогнозирование процентных ставок, прогноз чистого процентного дохода и уровня чистой процентной маржи, количественный анализ уровня процентного риска, отчет по процентным ГЭП;
- в рамках отчетности по ВПОДК - качественный анализ уровня процентного риска (включая информацию о размере принятого Банком риска), оценка достаточности капитала на покрытие процентного риска;
- стресс-тестирование уровня процентного риска - не реже 1 раза в полугодие.

С целью оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие потерь от реализации процентного риска Служба управления рисками ежеквартально анализирует изменение чистого процентного дохода, используя ГЭП-отчет по форме 0409127, содержащий базовый стресс-сценарий с учетом изменения уровня процентных ставок по активам и пассивам на 2 (два) % годовых.

При этом совокупное изменение ЧПД определяется как сумма изменений чистого процентного дохода каждого временного интервала для горизонта до 1 (одного) года.

Для оценки возможных потерь Банка от изменения уровня процентных ставок и анализа способности Банка выдерживать данные потери Служба управления рисками инициирует процедуру стресс-тестирования уровня процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска подразумевает проведение теста на чувствительность финансовых результатов Банка для временного горизонта до 1 (одного) года при изменении условий его деятельности в соответствии со стрессовыми прогнозными сценариями. При осуществлении процедуры стресс-тестирования должно быть построено несколько стрессовых сценариев (не менее трех), включая наиболее пессимистичный, предполагающий возникновение кризисной ситуации и экстремальное изменение индикативных ставок.

Параметры используемых стрессовых сценариев пересматриваются Службой управления рисками регулярно - каждый раз при инициировании процедуры стресс-тестирования в зависимости от поставленных целей и/или ситуации на финансовых рынках.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня

процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	-102 638 тыс. руб.	102 638 тыс. руб.
Доллар США	-3 612 тыс. руб.	3 612 тыс. руб.
Евро	-603 тыс. руб.	603 тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторы, усиливающие проявление источников риска:

- утрата доверия к Банку;
- зависимость привлечения депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- периодические кризисы ликвидности на финансовых рынках.

Результаты реализации риска ликвидности:

- недополучение дохода за счет сохранения резервов наличности как на неодоходных корреспондентских счетах, так и в низкодоходных высоколиквидных активах;
- увеличение расходов, связанных с привлечением покупной ликвидности для закрытия образующихся дефицитов ликвидности;
- уменьшение собственных средств (капитала) Банка, возникающее из-за фиксации убытков в связи с вынужденной реализацией части активов (ценных бумаг) по более низкой цене для закрытия образующихся дефицитов ликвидности.

Основным принципом управления ликвидностью является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который не только достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка, но и позволит выдержать в течение определенного периода возможный неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с межбанковского и финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

В Банке функционирует многоуровневая система управления ликвидностью и анализа риска ликвидности, обеспечивающая комплексный подход к оценке, контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении. Одним из ключевых элементов данной системы является использование сценарного подхода к определению состояния ликвидности, а также уровня собственных средств (капитала) Банка, необходимого на покрытие риска ликвидности.

Система управления риском ликвидности имеет трехуровневую организационную структуру:

1. Совет директоров и Правление Банка осуществляют стратегическое управление и контроль над риском ликвидности в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, утверждают внутренние документы Банка, в т.ч. по управлению ликвидностью, рассматривают отчетность по риску ликвидности, отражающую общее состояние риска ликвидности и его динамику, объем принятого риска, исполнение нормативной и лимитной дисциплины, оценивают эффективность системы управления риском ликвидности через рассмотрение отчетности о банковских рисках; утверждают план мероприятий по улучшению состояния

ликвидности в случае реализации «кризисного» сценария в рамках своих компетенций и принимают решения об изменении структуры активов/ пассивов Банка в рамках своих компетенций в случае реализации мер по восстановлению ликвидности Банка;

2. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает подходы по управлению ликвидностью и оценке риска ликвидности, устанавливает типы лимитов и ограничений по риску ликвидности, рассматривает вопросы реструктуризации активов и пассивов в целях улучшения состояния ликвидности, утверждает план мероприятий по улучшению состояния ликвидности в случае реализации «кризисного» сценария в рамках своей компетенции;

3. Управление казначейства, Служба управления рисками, Управление отчетности, Экономическое управление – осуществляют текущее управление риском ликвидности в рамках функционала, определенного Политикой по управлению ликвидностью и оценке риска ликвидности, в частности:

3.1. Управление казначейства осуществляет оперативное управление платежной позицией Банка во всех видах валют; оценку, управление и прогнозирование мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности Банка; оперативное согласование взаимодействия структурных подразделений и сотрудников Банка в процессе управления ликвидностью; сбор и обработку информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности; формирование отчетности и аналитической информации о состоянии ликвидности Банка; методологическое сопровождение процедур оценки, управления и прогнозирования ликвидности Банка;

3.2. Служба управления рисками осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности; оценку достаточности капитала на покрытие риска ликвидности; формирование предложений и последующий контроль за соблюдением лимитов и ограничений по риску ликвидности;

3.3. Экономическое управление осуществляет бизнес-планирование с учетом необходимого уровня капитала на покрытие риска ликвидности и расчет прогнозных значений норматива долгосрочной ликвидности Н4 при бизнес-планировании;

3.4. Управление отчетности ежедневно формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), о величине обязательных нормативов ликвидности; предоставляет информацию о предполагаемом объеме фонда обязательного резервирования, а также необходимого уровня поддержания остатка на корреспондентском счете, открытом в ЦБ РФ.

Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку качества управления и подходов по оценке риска ликвидности в ходе периодических проверок, проводимых согласно утвержденному плану работы.

Для оценки ликвидности Банк анализирует активы, пассивы, движение денежных средств и использует следующие методы:

- анализ нормативов ликвидности согласно требованиям ЦБ (для мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности) – нормативы Н2, Н3 и Н4;
- коэффициентный анализ (для текущей и краткосрочной ликвидности) - соотношение между избытком (дефицитом) ликвидности по данному сроку и объемом пассивов, погашаемых Банком к данному сроку;
- анализ платежной позиции (для мгновенной и текущей ликвидности) - рассчитывается ежедневно Управлением казначейства по состоянию на начало и конец дня, учитывает сальдо требований и обязательств по операциям на финансовом рынке и операциям с банками-корреспондентами и Банком России, срок которых наступил в указанный день, принятые к исполнению и планируемые к принятию к исполнению текущим днем обязательства по платежам клиентов Банка через корреспондентские счета, а также прогнозные статистически обоснованные поступления средств клиентов на корреспондентские счета Банка. Платежная позиция рассчитывается с учетом резервов ликвидности, необходимых для обеспечения денежными средствами возможного незапланированного оттока средств клиентов, сопровождающегося снижением способности Банка привлекать ресурсы с межбанковского и финансового рынка;
- гЭп-анализ — оценка разрывов ликвидности на будущих сроках (для текущей ликвидности) - оценивается разность объемов активов и пассивов, сгруппированных по срокам погашения. Разрывы ликвидности при этом рассчитываются как для определенных групп срочности активов и пассивов, так и нарастающим итогом;

- сценарный анализ и планирование ликвидности (для краткосрочной ликвидности, а именно до 3х месяцев) - для оценки краткосрочной ликвидности осуществляется моделирование параметров входящих и исходящих денежных потоков на трехмесячный горизонт.

Мониторинг риска ликвидности подразумевает:

- анализ достаточности резервов ликвидности для совершения новых операций (согласование объемов выдач новых продуктов, предоставление займов и т.д.). Процедура выявления риска по новым операциям может содержать анализ возможности включения в стоимость новых продуктов/ услуг расходов на компенсацию риска ликвидности;

- текущий контроль соблюдения нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 на основе оперативной информации, полученной от подразделений, инициирующих операции, и оперативного расчета нормативов;

- ежедневный последующий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности;

- соблюдение установленных лимитов и ограничений.

Не реже одного раза в полугодие (с увеличением периодичности в условиях нестабильности) Служба управления рисками проводит оценку уровня риска ликвидности и анализ достаточности капитала на покрытие данного риска на основе результатов сценарного анализа, проводимого в рамках управления краткосрочной ликвидностью по нескольким сценариям.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется органам управления Банка в рамках отчета по ВПОДК, а также доводится до сведения Управления казначейства, Экономического управления и иных заинтересованных подразделений Банка.

Если при проведении анализа по любому из сценариев на любом сроке прогнозного периода выявляется дефицит регуляторного капитала, Служба управления рисками информирует Комитет по управлению активами и пассивами, который инициирует разработку и применение превентивных мер.

В случае определения дефицита мгновенной или текущей ликвидности Банк применяет следующие меры, направленные на обеспечение запаса ликвидных активов Банка в краткосрочной перспективе:

- приостановление или ограничение активных операций Банка;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке в рамках использования чистых кредитных линий, установленных на Банк;
- использование инструментов рефинансирования с Банком России и на межбанковском рынке;
- продажа части кредитного портфеля Банка;
- использование других источников оперативного получения ресурсов.

Для регулирования ликвидности Банка проводятся сделки на финансовых рынках по продаже и (или) передаче ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств с целью аккумулирования ресурсов и сокращения дефицита ликвидности.

Органы управления Банка принимают решения о необходимости проведения, сроках и условиях реализации мероприятий по восстановлению ликвидности, в том числе:

- досрочная реализация активов Банка с возникновением недополученной прибыли или убытков;
- привлечение долгосрочных и среднесрочных пассивов, изменение процентной политики Банка;
- перенос на более поздние сроки в рамках договорных обязательств платежей по хозяйственной деятельности Банка;

- уменьшение доли платежей клиентов, исполняемых датой проведения платежа «сегодня» либо исполнение всех платежей клиентов датой проведения платежа «следующий день»;
- приостановление исполнения обязательств Банка по заключенным кредитным договорам и действующим кредитным линиям; прекращение выдачи новых кредитов;
- временное приостановление проведения операций на валютном рынке;
- реструктуризация отдельных обязательств банка (согласование с крупными вкладчиками графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке);
- реструктуризация активов (ограничение срочности предоставляемых кредитов, уменьшение размера предоставляемых овердрафтов и проч.);
- установление дополнительных ограничений на проведение активных операций.

Совет директоров Банка принимает решения о существенных изменениях структуры активов и пассивов Банка (например, привлечение субординированного займа).

Комплекс вышеуказанных мер проводится Банком вплоть до достижения надлежащего состояния ликвидности.

Система отчетности по риску ликвидности включает в себя:

- ежемесячный анализ разрывов ликвидности, уровень заемной способности Банка;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;
- в рамках отчетности по ВПОДК - качественный анализ уровня риска ликвидности, оценка достаточности капитала на покрытие риска ликвидности, сведения о нарушении лимитной дисциплины;
- стресс-тестирование риска ликвидности - не реже 1 раза в полугодие.

Внутренний контроль при управлении ликвидностью и оценке риска ликвидности подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль включает в себя:

- разработку и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регулирующих процесс управления ликвидностью;
- мониторинг риска ликвидности на предварительном этапе;
- оценку состояния ликвидности Банка при подготовке платежной позиции, проведения сценарного анализа и других процедур, позволяющих предварительно оценить состояние ликвидности, в т.ч. исходя из ограничений по нормативам ликвидности;
- контроль над соответствием внутренних документов Банка в области управления ликвидностью и оценки риска ликвидности требованиям законодательства РФ.

Текущий контроль включает в себя:

- ежедневное обеспечение достаточности средств на корреспондентских счетах;
- ежедневную оценку состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными формами и процедурами;
- ежедневное соблюдение нормативов ликвидности;
- оценку достаточности капитала на покрытие риска ликвидности.

Последующий контроль включает в себя:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- определение уровня риска ликвидности;
- контроль над соответствием системы управления ликвидностью требованиям законодательства РФ, внутренних документов Банка;

- соблюдение установленных правил внутреннего взаимодействия подразделений, процедур и процессов принятия решений в рамках проводимого мониторинга уровня регуляторного риска;
- оценку качества управления ликвидностью и оценки риска ликвидности в ходе периодических проверок, проводимых согласно утвержденному плану работы.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи, с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи, с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

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

Информация об основных элементах показателя финансового рычага и об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2019 года приведена в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытых в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

На 01.01.2019 года размер финансового рычага составил 7,8%, на 01.10.2018 года – 8,2%, уменьшение показателя финансового рычага на 0,4 процентных пункта за отчетный период является несущественным.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 605 728 тыс. руб. обусловлены исключением из балансовых активов величины прироста стоимости основных средств при переоценке, сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, и расходов будущих периодов.

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

В составе Совета директоров Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, персональный состав которого менялся в связи с изменением состава Совета директоров на годовом общем собрании акционеров. По состоянию на 01.01.2019 в комитет входят: Лейтис И.М., Еганов С.Б. –Председатель Комитета, Кононов В.Э.

Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия Совету директоров Банка в усилении профессионального состава и эффективности работы органов управления Банка. Комитет не является органом управления Банка. Комитет предоставляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции.

Основными компетенциями Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

✓ анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих

работников, продиктованных интересами конкурентоспособности и развития Банка, планирование преемственности в отношении указанных лиц;

√ выработка рекомендаций по вопросу избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, в том числе по вопросу принятия решения о досрочном прекращении договора с ним и условий его прекращения;

√ выработка рекомендаций по определению количественного состава Правления Банка, кандидатур для избрания членами Правления, прекращения их полномочий, в том числе принятия решения о досрочном прекращении договоров с ними и условий их прекращения;

√ выработка рекомендаций и предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления Банка и иным ключевым руководящим работникам Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка «Положением о системе оплаты труда сотрудников ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные действующей системой оплаты труда, а также определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по кадрам и вознаграждениям не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных отчетов, представленных:

√ Правлением Банка:

1) о финансовых результатах деятельности Банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);

√ подразделениями внутреннего контроля:

1) о результатах проведенных внутренних проверок и выявленных нарушениях, а также о принятых подразделениями Банка мерах по устранению нарушений и недостатков;

2) о текущем уровне регуляторного риска;

√ подразделением, ответственным за мониторинг системы оплаты труда:

1) о текучести персонала.

После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Комитетом по кадрам и вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на отдел персонала. В рамках мониторинга системы оплаты труда отделом персонала проводятся следующие исследования:

√ анализ соответствия оплаты труда в Банке предложениям на рынке труда проводится в текущем режиме;

√ анализ факторов, влияющих на ситуацию с кадровым составом, в частности, на текучесть персонала.

В целях совершенствования системы оплаты труда в Банке в декабре 2018 года были утверждены Советом директоров Положение о системе оплаты труда, Политика в области вознаграждения работников ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Порядок премирования, расчета

и выплат нефиксированной части оплаты труда работникам групп 1-3, документы вступают в силу в 2019 году.

Действующим Положением об оплате труда предусмотрено формирование фиксированной (должностной оклад, пособия, районные коэффициенты, компенсации) и нефиксированной части оплаты труда (премии и иные стимулирующие выплаты). Действие Положения об оплате труда распространяется на всех работников, состоящих в штате Банка на дату выплаты премии. Выплата премий работникам филиалов или операционных офисов Банка (Операционные офисы отделения «Мурманское»), где установлены районные коэффициенты и северные надбавки, осуществляется с применением таких коэффициентов и надбавок в размерах установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами субъектов Российской Федерации.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков (Первая группа персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда), Банк относит по состоянию на 01.01.2019 года:

- Председатель Правления Банка;
- Члены Правления Банка 6 человек;
- Члены Кредитного комитета Банка 8 человек,
- Комитет по управлению активами и пассивами – 9 человек.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отнесены ко Второй группе персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

Основным принципом премирования в Банке является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего выполнение установленных количественных и (или) качественных показателей деятельности Банка, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и Банка в целом за отчетный период. Перечень количественных и (или) качественных показателей для Первой и Второй группы персонала утверждается Советом директоров. Перечень количественных и (или) качественных показателей для остальных групп персонала утверждается Правлением Банка отдельным приказом.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основывается на соблюдении следующих принципов:

- при определении размера премии не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при определении размера премий учитываются установленные нефинансовые показатели, в основе которых лежит степень достижения поставленных перед работниками целей, выполнения задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам Второй группы, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие виды премирования:

- годовая премия - основанием для начисления является выполнение количественных и (или) качественных показателей, утверждаемых для Первой и Второй групп персонала Советом директоров, для остальных групп персонала – Правлением Банка;
- ежемесячные премии за отчетный месяц - основанием для представления работника к выплате ежемесячной премии является качественное исполнение должностных обязанностей, досрочное выполнение и перевыполнение заданий и поручений руководства, выполнение дополнительных заданий, проявление инициативы, направленной на повышение эффективности банковских операций, качества банковских продуктов и услуг. Не выплачивается сотрудникам, относящимся к Первой группе персонала;

- единовременные премии за выполнение особо важной работы по поручению Председателя Правления Банка/ коллегиального органа;

- премии по результатам профессиональных конкурсов.

Полномочия по разработке предложений и (или) рекомендаций по показателям для корректировки нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, возложены на подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции).

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

В отчетном году Службой внутреннего контроля (далее – СВК) проводился анализ соответствия Банка требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Результаты проведенного СВК анализа и факторы, повлиявшие на общую оценку показателя, а также перспективы повышения данной оценки обсуждались на рабочих совещаниях с участием руководителей Службы управления рисками, Юридической службы и отдела персонала, а также были доведены до сведения Совета директоров Банка.

В 2018 году годовая премия за 2017 год не начислялась.

Выплата крупных вознаграждений в 2018 году не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членам исполнительных органов - не производились;

- иным работникам, принимающим риски: выходное пособие в размере 530 000 рублей.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Работниками Первой группы персонала в отчетном году получены следующие выплаты:

Вид вознаграждения	2018 год	
	количество выплат	общий размер выплат, тыс. руб.
Фиксированная часть (зарботная плата (оклад, отпуск, компенсации)):	391	77 465
Нефиксированная часть (единовременные премии):	13	27 785
Всего		105 250

Все выплаты были произведены денежными средствами. Невыплаченных, отсроченных и удержанных вознаграждений за последний заверченный финансовый год не было. Вознаграждения Совету директоров Банка за последний заверченный финансовый год не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

17.05.2019



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.