

Санкт-Петербургский
акционерный коммерческий
банк «Таврический»
(публичное акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	15
Раздел IV. Кредитный риск	20
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	20
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	27
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	30
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	34
Раздел V. Кредитный риск контрагента	34
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	34
Раздел VI. Риск секьюритизации	37
Раздел VII. Рыночный риск.....	37
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.....	43
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	49
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	50
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	50

Введение

Полное фирменное наименование Банка: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ПАО).

Юридический адрес: Россия, 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

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

Настоящий отчет выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (с 01.01.2018 по 31.12.2018), которая раскрыта в сети Интернет на сайте Банка «Таврический» (ПАО) (далее – Банк) по адресу: <https://www.tavrich.ru>.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrich.ru>.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01 января 2019 года, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

Величина регулятивного капитала рассчитывается на основании Положения Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

Требования Базеля III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Собственные средства (капитал) – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убытки прошлых лет и убыток отчетного года снижают базовый капитал.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: субординированные займы, прибыль текущего года, прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом.

Структура собственных средств (капитала):

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 517 659
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитом)	0	
Источники базового капитала	3 917 659	3 917 659
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-9 735	-10 574
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-688 206	
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (61702)	0	-347 006
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	-11	
Убытки предшествующих лет	-602 704	-829 660
Убыток текущего года	-95 530	-10 034
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 396 186	-1 197 274
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	2 521 473	2 720 385
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	2 521 473	2 720 385
Прибыль текущего года	323 932	226 952
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000

Источники дополнительного капитала	13 023 932	12 926 952
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	0	13
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	13 023 932	12 926 939
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	15 545 405	15 647 324

Информация о субординированных займах:

В 2015 году Банк получил согласование Банка России на включение субординированных займов объемом 12 700 000 тыс. руб. в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России №646-П. Субординированные займы соответствуют требованиям Базеля III.

Субординированные займы за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Кредитор	Валюта	Сумма на отчетную	Учтено в составе	Дата контракта	Дата погашения	%
		дату	капитала			
		тыс. руб.	тыс. руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
Итого		12 700 000	12 700 000			

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в Таблице 1.1.

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 строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 023 932
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	112 587 325	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 023 932
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 706 526	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 735	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 735	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 735

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 257 276	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 257 276	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	688 206
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	569 070	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	569 070	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	11
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	109 186 791	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Система управления рисками и капиталом Банка позволяют оценивать риски и достаточность имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных комплексной стратегией Банковской группы МФК на 2018-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Для покрытия принятых и потенциальных рисков Банком проводятся процедуры по оценке достаточности его собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Процедуры оценки достаточности капитала осуществляются в Банке в целях обеспечения того, что совокупный риск, возникающий в результате деятельности Банка, то есть максимальное значение возможных потерь, рассчитанных с определенным уровнем надежности (непредвиденные потери), не превысит стоимость собственных средств (капитала) Банка.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только ключевые виды рисков (кредитный, рыночный, операционный риски), но и иные риски, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;

- участие Совета директоров Банка в утверждении и контроле применения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И), а также Положением Банка России №646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков применяются различные методики. На основании количественных методов потребность в капитале определяется в отношении кредитного, рыночного, операционного и процентного риска банковского портфеля. В отношении иных рисков, по которым не применяются количественные методы, выделяется определенный размер капитала для покрытия данных рисков (управление риском осуществляется через систему лимитов).

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала в соответствии с Положением Банка России №646-П, а также для целей контроля соблюдения обязательных нормативов осуществляется расчет данных нормативов в соответствии с указаниями Инструкции Банка России №180-И.

Также в целях оценки достаточности капитала в Банке в соответствии с внутренними документами на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. На основании полученных данных принимаются оперативные решения по регулированию уровня достаточности капитала. В случае наличия риска потери Банком достаточности капитала, на основании фактической и прогнозной информации разрабатывается план мероприятий по ее восстановлению. В качестве возможных мероприятий могут быть использованы следующие: прекращение выдач новых кредитных продуктов; предъявление требований о досрочном погашении кредитных продуктов; продажа части кредитного портфеля; продажа части ценных бумаг и т.п.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) в Банке действуют процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка.

Процент	31 декабря 2018		31 декабря 2017
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	2,731	2,915
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	2,731	2,915
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	16,840	16,769

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком не выполнялись нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2. В рамках Плана финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности

капитала в соответствии требованиями Банка России. Контроль динамики нормативов достаточности капитала, установленных Планом финансового оздоровления, осуществляется на ежедневной основе Финансовым управлением Банка.

Соотношение основного капитала собственных средств Банка:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Базовый капитал	2 521 473	2 720 385
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 521 473	2 720 385
Дополнительный капитал	13 023 932	12 926 939
Собственные средства (капитал)	15 545 405	15 647 324
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах, %)	16,2	17,4

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Банк не имеет.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

в тысячах российских рублей							31 декабря 2018
Регион	Антициклическая надбавка, %	Организации	Банки	Государственные органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Российская Федерация	0	61 720 494	0	0	283 528	463 436	62 467 458
Ирландия	0	5 339 930	0	0	0	0	5 339 930
Кипр	0	5 333 747	0	0	0	0	5 333 747
Люксембург	0	4 922 182	0	0	0	0	4 922 182
Болгария	0	1 442 538	0	0	0	0	1 442 538
Нидерланды	0	925 682	0	0	0	0	925 682
Соединенное королевство	1	339 249	0	0	0	0	339 249
Италия	0	136 275	0	0	0	0	136 275
Сербия	0	2 167	0	0	0	0	2 167
Итого		80 162 264	0	0	283 528	463 436	80 909 228

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Для Банка приоритетом в осуществлении профессиональной деятельности является обеспечение долгосрочной стабильности и надежности. В связи с этим Банк в составе Банковской группы, где Головной кредитной организацией является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня риска, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня риска оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения уровня рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям. При построении системы управления рисками Банк также ориентируется на требования и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегия), разработанная в соответствии с действующим законодательством, требованиями и рекомендациями Банка России, а также в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы (АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») и Политикой управления банковским рисками Банка. Данная Стратегия, выступая частью процедур общего менеджмента Банковской группы, реализуется в соответствии с действующей комплексной стратегией Банковской группы МФК на 2018-2020 годы. Стратегия исходит из соответствия стратегическим целям, определяемым Советом директоров Банка.

Основными целями реализации Стратегии Банка являются:

- повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка и повышение его адаптивности к внешней среде;

- ограничение совокупного уровня рисков по операциям Банка в соответствие с ресурсами на покрытие рисков;
- определение размера капитала Банка достаточного для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь;
- совершенствование системы управления рисками;
- сокращение числа непредвиденных потерь в деятельности Банка;
- оценка и повышение эффективности бизнес-процессов Банка с учетом принимаемых рисков;
- повышение информативности сотрудников о рисках, культуре управления рисками и эффективности управления рисками.

Стратегия, выступающая документом верхнего уровня по управлению рисками и капиталом, нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В целом Стратегия базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнесов (направлений деятельности) Банка и уровнем принимаемых рисков.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет склонность к риску, выраженную совокупным предельным размером риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в комплексной стратегии развития Банковской группы МФК на 2018-2020 годы.

При определении склонности к риску Банк исходит из ожиданий акционеров Банка в отношении финансовых и нефинансовых показателей его деятельности, а также из всесторонней оценки рисков, связанных с поставленными стратегическими целями и способами их достижения. Склонность к риску определяется в разрезе основных направлений деятельности Банка и складывается из совокупности количественных и качественных показателей. Выбор показателей склонности к риску для Банка осуществляет Головная кредитная организация Банковской группы.

Основными целями определения в Банке показателей склонности к риску являются:

- повышение прозрачности в отношении оценок текущего и будущего уровней риска Банка, а также уровня ответственности и подотчетности менеджмента Банка перед Головной кредитной организацией Банковской группы;
- совершенствование процедур принятия решений в отношении возникающих рисков (в том числе принятие, снижение, избежание или передача риска) и процесса управления эффективностью деятельности (оптимизация соотношения риска и доходности).

В рамках Стратегии Банк определяет риски (в том числе их целевые уровни), которые, по мнению Банка, требуют постоянного мониторинга в рамках установленной склонности к риску по Банковской группе.

Система управления рисками в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями Банка России, международными стандартами (рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору) и регламентируется внутренними документами Банка.

Целью установленной в Банке системы управления рисками является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств Банка для покрытия принимаемых рисков и обеспечение надежности и бесперебойности операционной деятельности, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Основными объектами системы управления рисками являются:

- наличие внутренних документов по управлению каждым видом риска и их соответствие требованиям Банка России;
- наличие организационной структуры Банка, которая обеспечивает необходимое установление подотчетности и ответственности, а также качество процедур принятия решений по вопросам управления рисками;

- наличие независимого подразделения, ответственного за оценку основных принимаемых рисков и разработку внутренних документов по управлению рисками;
- наличие планов действий в кризисных (чрезвычайных) ситуациях;
- формирование на регулярной основе управленческой отчетности по каждому из рисков и регулярное ее доведение до органов управления Банка.

Система управления рисками Банка позволяет учитывать риск на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности, обеспечивает своевременное выявление рисков, их идентификацию, анализ, измерение, предотвращение и оценку рискованных позиций, а также применение различных инструментов управления рисками. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Процесс управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку рисков, в связи с этим выделяются следующие основные элементы системы управления рисками:

- оценка внутренних и внешних условий деятельности Банка, его целей и задач;
- выявление (идентификация) рисков присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оценка (анализ) рисков;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления рисками;
- минимизация риска – разработка инструментария реагирования на риски.

Также Банк среди широкого спектра рисков, присущих банковскому сектору, выделяет по установленной методике наиболее значимые для себя риски. К значимым для Банка рискам относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск (в том числе правовой, регуляторный риск, риск потери деловой репутации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации (рассматривается в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности).

По каждому значимому риску в Банке разработаны и утверждены отдельные внутренние документы, которые регламентируют процедуры управления данными видами рисков.

В Банке действует следующее распределение полномочий в области управления рисками:

1) Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- регулярно рассматривает вопросы управления рисками и капиталом, а также отчетность, формируемую в рамках ВПОДК по Банку (о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и иное);
- оценивает эффективность процедур управления всеми значимыми для Банка рисками в зависимости от изменения уровня их значимости;
- обеспечивает создание в Банке структурного подразделения (назначение руководителя), ответственного за координацию управления рисками в целом по Банку;
- утверждает:
 - стратегию в области управления банковскими рисками и капиталом Банка, в том числе осуществляет периодическое рассмотрение исполнения утвержденной стратегии в целях внесения возможных изменений в неё;
 - политику Банка по управлению банковскими рисками, порядок управления значимыми для Банка рисками, осуществляет контроль реализации указанного порядка;
 - порядок применения в Банке банковских методик управления рисками, в том числе моделей количественной оценки риска;

- сценарии и результаты стресс-тестирования Банка;
- план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- лимитную политику Банка и осуществляет постоянный контроль за фактическим состоянием действующих в Банке лимитов и сигнальных значений лимитов;
- предельно допустимый для Банка уровень склонности к риску, осуществляет своевременный его пересмотр;
- осуществляет контроль:
 - деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом;
 - достаточности капитала Банка;
 - реализации в организационной структуре Банка принципа разделения полномочий и обязанностей, исключающего возможность конфликта интересов и злоупотреблений;
- осуществляет необходимые действия для инициирования процедуры капитализации Банка, в достаточной степени отвечающей экономическим и деловым условиям, характеру и объему его бизнеса, профилю риска.

2) коллегиальный исполнительный орган и единоличный исполнительный орган осуществляют повседневное руководство текущей деятельностью Банка, с учетом действующих внутренних документов, соблюдая законы и нормы регулирования и опираясь на эффективную систему внутреннего контроля;

3) Правление Банка выполняет следующие функции:

- обеспечивает реализацию в текущей деятельности стратегии и политики управления рисками и капиталом;
- организует разработку и утверждение внутренних документов Банка по применению методов, процедур и стандартов для управления значимыми рисками;
- утверждает методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков;
- обеспечивает проведение идентификации, оценки, мониторинга и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений Банка в целях исключения конфликта интересов и соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- определяет методологию и организацию проведения стресс-тестирования;
- утверждает формы и периодичность внутренней управленческой отчетности в области управления рисками;
- рассматривает управленческую отчетность о состоянии рисков, в том числе о соблюдении уровня склонности к риску, проведенных процедурах стресс-тестирования;
- обеспечивает поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами (в том числе в числе индикаторов склонности к риску) уровне;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению риском, объема принятого риска и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений лимитов в Банке, в том числе оперативное рассмотрение вопросов при превышении лимитов или достижении сигнальных значений.

4) Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- обеспечивает:
 - принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками в рамках принятых политик и методик управления различными видами рисков и капиталом;
 - выполнение всеми работниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и внутренних документов Банка, а также решений органов управления Банка в области управления рисками, в том числе путем создания соответствующей системы мотивации и оплаты труда работников Банка;

- незамедлительное информирование Совета директоров Банка в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого уровня того или иного вида риска, угрожающего деятельности Банка;

- проведение Службой внутреннего контроля Банка последующего контроля выполнения внутренних документов, соблюдением лимитов и установленных процедур управления рисками;

- назначение на управленческие должности среднего звена работников, обладающих требуемыми профессиональными навыками и квалификацией, формирует адекватные стимулы и систему управления персоналом;

- определяет формат информационных и аналитических баз данных по рискам, а также назначает подразделения Банка, ответственные за их ведение;

- организует своевременное предоставление коллегиальным органам управления Банка в соответствии с их компетенцией отчетность в области управления рисками и капиталом;

- утверждает положения о подразделениях Банка в рамках его организационной структуры, а также должностные инструкции работников Банка.

5) независимое самостоятельное структурное подразделение (Управление риск-менеджмента), ответственное за координацию управления банковскими рисками, выполняет следующие функции:

- проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых и разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- выявляет риски, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым, может быть подвержен Банк;

- выделяет значимые для Банка риски и осуществляет их оценку;

- разрабатывает политику и стратегию по управлению рисками;

- разрабатывает внутренние документы Банка по применению методов, процедур и стандартов для управления рисками;

- агрегирует количественные оценки значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- подготавливает для рассмотрения Советом директоров и Правлением Банка управленческую отчетность в области управления и контроля рисков;

- осуществляет текущий контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и установленных лимитов риска;

- проводит мониторинг и контроль внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на изменение уровня риска и на достижение Банком поставленных целей;

- осуществляет периодическую оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения органов управления Банка в соответствии с их компетенцией;

- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;

- осуществляет взаимодействие в рамках действующих внутренних документов с Головной кредитной организацией Банковской группы в части функций, связанных с принятием и управлением рисками;

- осуществляет иные функции, определяемые в положении о структурном подразделении по управлению рисками с учетом рекомендаций Банка России.

6) полномочия подразделений Банка в области управления рисками определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях;

7) полномочия отдельных работников Банка в области управления рисками определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом;

8) независимая оценка эффективности функционирования внутренних систем оценки рисков осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии

оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В Банке создано три линии защиты при организации процесса принятия и управления рисками:

I. Первая линия защиты, представленная бизнес-подразделениями и подразделениями поддержки, несет непосредственную ответственность за управление рисками, возникающими в процессе их деятельности. На данные подразделения возложена ответственность за своевременное принятие необходимых организационных мер, направленных на минимизацию рисков, их мониторинг, предоставление соответствующей отчетности, отражающей уровень принятых Банком рисков, надлежащую эскалацию вопросов, связанных с рисками, а также разработку процедур в отношении рисков и непрерывное совершенствование бизнес-процессов.

II. Вторая линия защиты представлена подразделениями, осуществляющими независимое наблюдение и/или контроль рисков, принимаемых бизнес-подразделениями, мониторинг эффективности мер по управлению рисками, предпринимаемыми первой линией защиты, поддержку руководства подразделений первой линии защиты в выработке мер по снижению уровня риска в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка показателями склонности к риску. Вторая линия защиты (Управление риск-менеджмента, Финансовое управление, Служба внутреннего контроля) консультируют по вопросам разработки и совершенствования внутренних документов в отношении значимых рисков, установлению и пересмотру системы лимитов и мер контроля рисков, формируют независимую отчетность, в целях информирования органов управления об уровне принятых рисков, а также эффективности их управления.

III. Третья линия защиты представлена Службой внутреннего аудита, основными задачами которой являются: содействие органам управления Банка в повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его финансово-хозяйственной деятельности путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов обеспечения разумной уверенности, в достижении поставленных перед Банком целей.

В процессе управления риском в Банке дополнительно в целях выявления и измерения риска концентрации устанавливается система лимитов в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, также установлены лимиты по сроку кредитования. На постоянной основе осуществляется контроль соблюдения установленной системы лимитов, в том числе сигнальных значений, а также контроль портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации риска. Лимитная политика Банка регулирует порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке, а также определяет комплекс соответствующих мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. Лимитная политика утверждается решением Совета директоров Банка.

При достижении сигнальных значений в Банке реализуется следующий перечень мероприятий:

- проводится детальный анализ ситуации, причин достижения сигнальных значений (сформировавшихся объемов);
- оценивается уровень риска по данному направлению деятельности (операциям, продукту и т.п.);
- разрабатываются предложения по реагированию на данный факт: пересмотр лимита в сторону увеличения (в том числе за счет возможного перераспределения капитала или увеличения размера капитала) или введение ограничений по данному направлению деятельности (снижение уровня риска);
- на заседании уполномоченного органа рассматриваются подготовленные предложения и осуществляется принятие решения по данному лимиту.

При превышении установленных лимитов в Банке реализуется следующий перечень мероприятий:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлено превышение лимита;

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск;
- осуществляется снижение лимитов;
- используются инструменты по минимизации риска (принятие дополнительного обеспечения, хеджирование, страхование, применение трансфертного ценообразования и иное);
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- осуществляется выделение дополнительного капитала.

Информирование о факте превышения установленных лимитов или достижения сигнальных значений в Банке осуществляется в соответствии со следующей периодичностью:

- по мере выявления – руководителю, курирующему деятельность независимого самостоятельного структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками, и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Кредитный комитет, иные комитеты в случае их образования);
- в дату проведения ближайшего (от даты установления нарушения) запланированного заседания Правления Банка – Правлению Банка;
- в дату проведения ближайшего (от даты установления нарушения) запланированного заседания Совета Директоров Банка – Совету директоров Банка.

В Банке в рамках системы управления рисками и капиталом на постоянной основе осуществляется формирование управленческой отчетности. В соответствии с установленными сроками в Банке осуществляется информирование органов управления Банка (Совет директоров и Правление Банка) в форме следующих отчетов:

- Отчет о значимых рисках:

В отчете содержится следующая основная информация: агрегированный объем принятых значимых рисков; изменение объемов значимых рисков; значение показателей склонности к риску; структура активов, несущих кредитный риск; информация по условным обязательствам кредитного характера, отраженных во внебалансовом учете; структура кредитного портфеля и ключевые показатели, характеризующие качество кредитного портфеля; информация по крупнейшим заемщикам, по которым осуществлена реструктуризация; структура и динамика за отчетный период кредитного портфеля в разрезе категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П); залоговый портфель в разрезе видов бизнеса, качества и вида принятого обеспечения; расшифровка залогового имущества по крупнейшим заемщикам; информация по уровню рыночного риска и текущему портфелю ценных бумаг; информация о соблюдении обязательных нормативов, характеризующих уровень риска ликвидности; информация о состоянии операционного риска.

- Отчет об использовании установленной системы лимитов:

В отчете содержится следующая основная информация: результаты контроля лимитов; агрегированный объем принятых значимых рисков; достижение сигнальных значений; факты превышения лимитов/достижения сигнальных значений (при их наличии); проведенные мероприятия по минимизации риска в случае достижения лимитов или сигнальных значений лимитов.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основными задачами проведения Банком стресс-тестирования являются:

- оценка влияния на стоимость портфелей, прибыль или убыток и капитал Банка экстремальных, труднопрогнозируемых, но вероятных и существенных по последствиям событий (нетипичных рыночных событий);
- оценка допустимости существующего риск-профиля Банка и понимание наиболее подверженных рискам направлений/продуктов/операций Банка (понимание чувствительности портфелей Банка к изменениям источникам риска);

- оценка рисков в случаях невозможности использования стандартных статистических моделей оценки рисков (например, оценка профиля рисков новых продуктов и услуг Банка, по которым отсутствуют исторические данные об убытках);
- оценка адекватности распределения экономического капитала, а также адекватности установленных лимитов на позиции и портфели Банка;
- оценка бизнес-рисков при реализации неблагоприятных сценариев;
- оценка нетипичных взаимосвязей рисков, которые могут проявиться в кризисных условиях и оказать негативное влияние на финансовое положение Банка, его рыночные позиции и деловую репутацию;
- формирование базы для принятия управленческих решений (в том числе, стратегических решений);
- оценка достижения поставленных целей.

Организация и проведение стресс-тестирования в Банке основывается на следующих принципах:

- проведение стресс-тестирования по отдельным портфелям и позициям Банка;
- гибкость используемых стресс-сценариев (изменение используемых сценариев, разработка сценариев с учетом изменяющейся рыночной ситуации, возможность проведения стресс-тестирования для оценки влияния текущих изменений рыночной ситуации на финансовую устойчивость Банка), использование как исторических, так и гипотетических сценариев;
- включение в используемые сценарии экстремальных рыночных событий, а также оценка эффекта корреляции между различными инструментами, типами рисков и рынками в экстремальных условиях;
- периодическая актуализация перечня методов и процедур проведения стресс-тестирования, а также перечня стресс-сценариев в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

Банк совместно с Головной кредитной организацией Банковской группы осуществляет с периодичностью не реже одного раза в полугодие плановое стресс-тестирование устойчивости Банка к кредитному риску (в том числе, риску концентрации), рыночным рискам, риску ликвидности, процентному риску банковского портфеля, а также к операционному риску. В отчете о стресс-тестировании банковских рисков содержится следующая основная информация: подробное описание сценариев проводимого стресс-тестирования по значимым рискам; полученные результаты стресс-тестирования; основные выводы для принятия управленческих решений по итогам процедур стресс-тестирования.

В целях минимизации риска Банком осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков. Данный перечень мер формируется на основе анализа выявленных и оцененных факторов риска в соответствии с подходами Банка к управлению тем или иным видом риска, определяются процедуры, используемые для ограничения рисков до уровня, приемлемого для Банка. При разработке инструментария учитывается соотношение стоимости его внедрения и эффективность использования. Выделяют следующие основные способы реагирования на риск:

- избегание риска (прекращение/отказ от осуществления деятельности, связанной с возникновением рисков);
- принятие риска (отсутствие каких-либо действий для снижения вероятности или уменьшения влияния рисков);
- снижение риска (выполнение действий по снижению влияния или вероятности возникновения риска);
- перераспределение риска (передача части рисков третьим лицам, например, страхование ответственности заемщика, штрафные санкции за досрочное изъятие депозита и т.п.).

Эффективная реализация мероприятий по реагированию на риск должна привести выявленный риск в соответствие с допустимым для Банка уровнем риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на отчетную дату представлена в Таблице 2.1.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		31 декабря 2018	30 сентября 2018	31 декабря 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	81 134 576	92 713 495	6 490 766
2	при применении стандартизированного подхода	81 134 576	92 713 495	6 490 766
3	при применении ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	375 190	186 631	30 015
5	при применении стандартизированного подхода	375 190	186 631	30 015
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	74 372	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	74 372	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 802 188	10 802 188	864 175
20	при применении базового индикативного подхода	10 802 188	10 802 188	864 175
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	228 295	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	92 311 954	104 004 981	7 384 956

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 2.1, не зафиксировано.

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала, равное 8%.

В графах 3 и 4 строк 16 и 19 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В целях заполнения графы 5 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №180-И.

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

Информация о различиях 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 по состоянию на отчетную дату представлена в Таблице 3.1.

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	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 и средства в центральных банках	2 618 360	2 618 360	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	2 943 574	419 778	2 523 796	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	34 603	34 603	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	52 300 942	52 300 942	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 116 592	6 116 592	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 257 276	569 070	0	0	0	688 206
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	4 625 560	4 615 825	0	0	0	9 735
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	47 791 080	47 791 080	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Всего активов	117 687 987	114 466 250	2 523 796	0	0	697 941
Обязательства							
13	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	34 066 434	0	0	0	0	34 066 434
15	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	78 520 891	0	0	0	0	78 520 891
16	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
17.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а	1 555 331	0	0	0	0	1 555 331

	также прочие обязательства						
20	Всего обязательств	114 142 656	0	0	0	0	114 142 656

Активы (обязательства), в отношении которых Банк определяет требования к размеру собственных средств (капитала) одновременно для покрытия нескольких видов рисков, отсутствуют.

Информация о сведениях об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, по состоянию на отчетную дату представлена в Таблице 3.2.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк 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		
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)	116 990 046	114 466 250	0	2 523 796	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	116 990 046	114 466 250	0	2 523 796	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	6 771 107	330 916	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	123 761 153	114 797 166	0	2 523 796	0

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.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля не раскрывается по причине отсутствия на балансе Банка арбитражного (торгового) портфеля. Исходя из целей бизнес-модели Банковской группы в Банке может формироваться два типа портфелей: казначейский портфель и инвестиционный портфель.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в п. 6.1.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату представлены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость <u>обремененных</u> активов		Балансовая стоимость <u>необремененных</u> 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:	51 515 564	0	63 406 251	14 413 546
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	476	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	476	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	37 589 199	0	14 816 513	14 413 546
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	37 589 199	0	14 816 513	14 413 546
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 589 199	0	14 816 513	14 413 546
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	40 001	0	2 042 023	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 244 584	0	35 792 120	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	92 796	0	416 966	0
8	Основные средства	1 548 984	0	75 658	0
9	Прочие активы	0	0	10 262 494	0

*) В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается. Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается. Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и

выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов, описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов:

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК).

РЕПО с ЦК – это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк "Национальный Клиринговый Центр"). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Заключение подобных сделок позволяет: торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам с Банком России.

К операциям РЕПО с Банком России допускаются участники рынка РЕПО, являющиеся кредитными организациями, выступающие от своего имени и за свой счет, отвечающие требованиям Банка России и заключившие с Банком России соответствующие соглашения. Параметры аукционов РЕПО и лимиты определяются Банком России, а именно: устанавливается список ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, с которыми могут заключаться сделки, срок РЕПО, допустимые коды расчетов, начальные, минимальные и максимальные значения дисконта. Сделки РЕПО с Банком России заключаются на аукционной основе и по фиксированным ставкам. Банк в отчетном периоде заключал сделки РЕПО с Банком России по фиксированным ставкам.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи. Заключение подобных сделок позволяет использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутриведенные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

2) Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению Банка в соответствии с заключенными Генеральным соглашениям и договором займа на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные денежные средства. Сумма залоговой стоимости

предметов залога и размер обязательств, обеспечиваемый договорами поручительства, должны быть не ниже суммы фактической задолженности по договору займа.

В течение отчетного периода зафиксировано увеличение балансовой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, вызванное ростом вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, а также валютной переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в следствие падения курса рубля. Также в течение отчетного периода зафиксировано увеличение объемов сделок типа «SWAP» на организованном рынке.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на отчетную дату представлена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 011 786	6 239 977
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 011 786	6 196 697
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	43 280
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	41 858 483	36 392 426
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 858 483	36 392 426
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	246 005	86 166
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 462	1 306
4.3	физических лиц-нерезидентов	244 543	84 860

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, не зафиксировано. Увеличение показателя «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности», связано преимущественно с валютной переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на основе принципов срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.

Согласно Кредитной политике Банка при предоставлении финансирования Банк акцентируется на компаниях малого, среднего и нижнего сегмента крупного бизнеса, в которых возможно обеспечить сохранение маржинальности операций кредитования, а также реализовать развитие расчетных услуг. Кредитование физических лиц Банк осуществляется с учетом: сегментации розничных контрагентов в целях оптимизации продуктового предложения и планирования кросс-продаж; подготовки комплексных предложений для каждого конкретного сегмента розничных контрагентов – комплектов продуктов, сформированных исходя из наиболее востребованных в сегменте банковских и небанковских услуг; оптимизации/сокращения стоимости кредитного процесса и сроков принятия кредитных решений. С целью минимизации кредитного риска Банк при предоставлении кредитных продуктов оценивает установленный риск-профиль контрагента.

Управление кредитным риском в Банке построено на подходах, применяемых Головной кредитной организацией Банковской группы.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения/исключения возможных убытков/потерь.

Объектами кредитного риска являются практически все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Банку конкретных финансовых активов.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Оценка кредитного риска предполагает расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала.

Используемый подход к комплексной оценке рисков кредитного портфеля строится в Банке на основе комбинирования всех допустимых методов (статистический, коэффициентный и т.д.) и предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта.

Мониторинг кредитного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка, а также постоянного наблюдения за факторами возникновения кредитного риска с целью оценки, контроля, прогноза.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банк на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, определяет допустимый для Банка уровень кредитного риска (склонность к риску), выраженный совокупным предельным размером риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в комплексной стратегии развития Банковской группы.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банк определяет на основании подходов, используемых в Банковской группе, следующие показатели склонности к кредитному риску:

- CoR (Cost of Risk);
- покрытие резервами просроченной задолженности;
- доля безнадежных ссуд (ПА1);
- доля просроченной задолженности (ПА3);
- максимальный размер риска на одного заемщика или ГСЗ (Н6);
- концентрация крупных кредитных рисков (Н7);
- уровень концентрации кредитного портфеля;
- Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Определение конкретных значений показателей склонности к кредитному риску осуществляется Советом директоров Банка ежегодно в рамках пересмотра и утверждения Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Задача определения оптимального соотношения различных составляющих кредитного портфеля решается путем установления лимитов кредитования. Лимитирование реализуется путем установления внутренних финансовых нормативов в процессе осуществления операций в целях ограничения подверженности сознательно принимаемому риску определенной величиной.

Система лимитов по кредитному риску разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.).

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, нормативы).

Кроме лимитов в Банке устанавливаются сигнальные значения соответствующих показателей, которые позволяют идентифицировать высокую степень использования в Банке установленного лимита. Применение сигнальных значений лимитов направлено на непревышение Банком допустимого уровня рисков.

В Банке на ежегодной основе утверждается Лимитная политика, целью которой является регламентация процедур по управлению в Банке риском концентрации, в том числе в составе кредитного риска, посредством идентификации риска, ограничения риска (через систему лимитов), оценку допустимого риска, осуществления контрольных процедур и реализации мероприятий по минимизации риска.

Субъектами системы контроля кредитного риска в Банке являются: Совет директоров, Правление, Управление риск-менеджмента Банка, Департамент риск-менеджмента Головной кредитной организации Банковской группы, бизнес-подразделения, ответственные за соответствующее направление кредитования, Филиал/операционный офис.

Основными этапами системы контроля кредитного риска являются:

- контроль соблюдения установленных в Банке размеров лимитов (структурным подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками, обеспечивается непрерывный мониторинг действующей в Банке системы лимитов, в том числе в части кредитного риска; результаты контроля лимитов (объемы принятого риска, достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) отражаются в формате отчетов и доводятся с установленной периодичностью до курирующего руководителя, Кредитного комитета, Правления и Совета директоров Банка);

- контроль установленных лимитов риска на отдельных заемщиков/ГСЗ (структурным подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками, обеспечивается контроль соответствия установленного лимита предоставленной сумме кредитных продуктов заемщикам/ГСЗ);

- контроль показателей склонности к риску (структурным подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками, на постоянной основе осуществляет регулярный мониторинг данных показателей, результаты которого доводятся до Совета директоров Банка и Правления Банка в рамках отчета о значимых рисках Банка);

- контроль эффективности управления кредитным риском (независимая оценка эффективности функционирования внутренних систем оценки кредитного риска осуществляется Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка планами проведения внутренних аудиторских проверок);

- контроль соответствия проводимых в Банке активных операций, несущих кредитный риск, утвержденным процедурам (проводится в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля и аудита, в соответствии с функционалом Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля).

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления кредитным риском в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о значимых рисках (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – один раз в полугодие).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о кредитном риске в Банке), утверждаемые Советом директоров Банка, предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, представлена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, 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	Неприменимо	41 695 513	Неприменимо	18 274 400	7 634 368	52 335 545
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	41 833 412	0	41 833 412
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	6 817 999	46 892	6 771 107
4	Итого	Неприменимо	41 695 513	Неприменимо	66 925 811	7 681 260	100 940 064

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что указанных ценных бумаг Банк не имеет.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 611-П), представлена в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 042 812	39,62	1 205 444	4,75	144 653	34,87	-1 060 791
1.1	ссуды	3 042 812	39,62	1 205 444	4,75	144 653	-34,87	-1 060 791
2	Реструктурированные ссуды	2 603 869	13,27	345 471	3,16	82 255	-10,11	-263 216
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений показателей, представленных в Таблице 4.1.2, не зафиксировано. Имеются ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. По данным ссудам имеется обеспечение, которое участвует в корректировке формируемого РВПС, а также участвует в корректировке формируемого РВП по требованиям по получению процентных доходов. В таблице указана ссудная задолженность, начисленные проценты, а также резервы (РВПС и РВП) по данным ссудам с учетом обеспечения.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, представлена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	42 404 634
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	10 819
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	288 401
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	431 539
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	41 695 513

За второе полугодие 2018 года в связи с частичным погашением заемщиками просроченной задолженности и проведением Банком реструктуризации части кредитных требований зафиксированы изменения показателей, представленных в Таблице 4.2, по следующим наименованиям статей: ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) и прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде.

Информация о составе кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований:

Номер	Состав активов	Сумма требований	Объем просроченных требований	Объем обесцененных требований (II-V категорий качества)
1	1	2	3	4
1	Активы, подверженные кредитному риску всего:	69 729 219	50 841 503	63 691 916
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч:	59 935 310	41 700 847	53 898 248
3	Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	59 046 052	41 157 708	53 064 792
4	Физических лиц	767 547	543 139	711 745
5	Прочие активы	121 711	-	121 711
6	Требования по процентам	9 793 909	9 140 656	9 793 668

В целях настоящего Отчета кредитное требование (актив) Банком признается просроченным 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).

Информация о случаях, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, не раскрывается в связи с тем, что все кредитные требования, просроченные более чем на 90 дней, признаются Банком обесцененными.

Банк при первоначальном предоставлении ссуды, а также не реже одного раза в квартал при проведении мониторинга, проводит оценку задолженности на предмет признания ее обесцененной на основе финансового состояния и качества обслуживания долга заемщика согласно Положению Банка России №590-П.

По результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике формируется профессиональное суждение и производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация производится Банком в порядке, установленном внутренними документами Банка по вопросам формирования РВПС и РВП.

Ссуда признается Банком реструктурированной в случае, когда по данной ссуде на основании дополнительного соглашения, заключенного с заемщиком, изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном для заемщика режиме при условии, что договор, на основании которого ссуда предоставлена, не содержит данные фактически наступившие существенные условия.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыто в разделах 7.1-7.3 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П по состоянию на отчетную дату:

Ном ер	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего:	41 427 604	41 185 229	240 744	0	0	1 631
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	75 313 485	19 082 809	7 468 375	4 005 824	77 501	44 678 976
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	793 068	56 236	72 657	64 425	31 000	568 750
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	117 534 157	60 324 274	7 781 776	4 070 249	108 501	45 249 357

Анализ просроченных кредитных требований по длительности по состоянию на отчетную дату:

Номер	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего:	41 427 604	0	0	0	1 573
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	75 313 485	5 069	383	8 928	43 747 126
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	793 068	1 288	4 108	5	561 712
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	117 534 157	6 357	4 491	8 933	44 310 411

Все реструктурированные кредитные требования Банка являются обесцененными.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка. Банк применяет следующие основные процедуры и методы минимизации кредитного риска:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

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

Ключевыми способами ограничения кредитного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- проведение обучения (повышения квалификации) работников с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по вопросам осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению кредитными рисками.

Дополнительно Банком применяются следующие способы минимизации кредитного риска:

- диверсификация (реализуется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, обеспеченности ссуд, по отраслевому признаку, по географическим зонам);
- лимитирование (реализуется путем установления внутренних финансовых нормативов в процессе осуществления операций в целях ограничения подверженности сознательно принимаемому риску определенной величиной);
- резервирование (реализуется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков/эмитентов/контрагентов и регулируется внутренними документами, устанавливающими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) и порядок формирования резервов на возможные потери).

Дополнительно Банк выделяет остаточный риск, т.е. риск, который может возникать после применения Банком основных инструментов минимизации риска в отношении объектов кредитного риска.

Остаточный риск в Банке в отношении кредитного риска может выражаться:

- в невозможности Банком реализовать принятое обеспечение;
- отказе или отсрочке платежа третьих лиц по предоставленным гарантиям/поручительствам;
- невозможности использовать документы, составленные ненадлежащим образом.

В целях управления остаточным риском в отношении кредитного риска в Банке применяются следующие методы:

- анализ реализовавшихся кредитных рисков, по результатам которых Банком были понесены убытки, установление причин произошедших потерь, оценка бизнес-процесса в целом, оценка инструмента реагирования на риск, применявшегося в рамках данного объекта риска;
- определение существенности понесенного Банком убытка от реализации остаточного риска в сравнении с имеющимся в Банке капиталом на покрытие кредитного риска в целом;
- накопление статистической базы данных по событиям реализации кредитного риска, результатом которого было наличие убытков;
- подготовка предложений по минимизации кредитного риска в части объекта риска и реализовавшегося остаточного риска – совершенствование методологии управления кредитным риском;
- выделение необходимого капитала для покрытия остаточного риска от реализации событий кредитного риска.

В целях эффективного управления остаточным риском в Банке создан Отдел по работе с залогами (далее – ОРЗ), основными функциями которого являются:

- экспертиза имущества, предлагаемого и/или выступающего в качестве залогового обеспечения по запрашиваемым/действующим кредитным продуктам Банка;
- оценка и переоценка залогового портфеля;
- мониторинг залогового портфеля Банка;
- разработка внутренних нормативных документов по проведению залоговых операций в Банке;
- проведение комплекса мероприятий по работе с проблемными активами Банка в рамках компетенции ОРЗ;
- контроль качества отчетов об оценке, подготовленных независимыми оценочными организациями;
- проведение анализа рынка, экспертизы отчетов об оценке, анализа документов залогодателей, расчетов стоимостей по оценке/переоценке предметов залога, определение текущей ликвидности залогов по действующим договорам залога.

Банк в своей деятельности руководствуется внутренними документами, регламентирующими управление залоговыми рисками, и, в соответствии с этим, снижение остаточного риска в отношении операций, несущих кредитный риск, которые определяют:

- принципы формирования залогового портфеля Банка;
- перечень имущества, не рассматриваемого Банком в качестве залога;

- порядок проведения залоговой экспертизы;
- анализ документов по обеспечению;
- порядок мониторинга и переоценки предметов залога;
- особенности оценки отдельных видов имущества;
- оценка ликвидности;
- подготовка рецензии по отчету об оценке независимого оценщика;
- подготовка залогового заключения;
- определение залоговой и справедливой стоимости;
- оценка залоговых рисков.

Банком в залог принимается ликвидное обеспечение. Оценка обеспечения осуществляется как первоначально (при заключении кредитной сделки), так и в дальнейшем, в ходе регулярного мониторинга. В процессе мониторинга Банк получает актуальную информацию о фактическом наличии, состоянии, обременениях предметов залога и исполнении прочих условий договоров залога. Мониторинг подразделяется по принципам проведения (выездной и документальной), по принципам периодичности проведения (первичный, плановый, внеплановый). Результатом проведения работ по мониторингу является акт проверки предметов залога.

Для целей оценки обеспечения стоимость предмета залога Банк определяет как рыночную, в связи с тем, что Банк, как залогодержатель, заинтересован, именно, в реализации предметов залога с целью погашения задолженности по кредитному продукту. Для целей оценки рыночной стоимости ответственный специалист вправе самостоятельно определять наиболее подходящие подходы и методы, которые максимально точно отражают величину рыночной стоимости на момент оценки. В Банке установлена градация подходов на основные (обязательные для применения) и вспомогательные (не обязательные для применения) подходы.

Информация о структуре обеспечения по состоянию на отчетную дату:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения
Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-
Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в т.ч:	2 493 568	2.29%
Коммерческая и жилая недвижимость (закладные)	2 493 568	2.29%
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в т.ч:	106 473 613	97.71%
Коммерческая и жилая недвижимость	31 736 242	30.04%
Залог имущественных прав	10 061 710	9.23%
Транспортные средства	2 437 008	2.24%
Гарантии и поручительства	58 872 832	54.03%
Ценные бумаги	1 136 348	1.04%
Оборудование	1 216 063	1.12%
Товары в обороте	13 410	0.01%
Всего	108 967 181	100%

Информация о методах снижения кредитного риска, используемых Банком, представлена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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	45 843 170	6 492 375	2 033 754	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	9 200 569	32 632 843	29 464 895	0	0	0	0
3	Всего из них:	55 043 739	39 125 218	31 498 649	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	36 228 519	0	0	0	0	0	0

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И раскрыта в разделе 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01 января 2019 года, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavruch.ru>).

Банк не использует кредитные рейтинги в целях оценки кредитного риска. В целях оценки кредитного риска Банк применяет методологию, установленную Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, представлена в Таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент конвертации (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	2 618 360	0	2 618 360	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	457 053	0	454 646	0	366 118	81
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	70 629 049	5 535 343	68 501 218	0	36 576 329	53
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 849 982	1 282 656	1 657 264	330 916	2 077 096	104
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	91 555	0	64 624	0	63 288	98
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	40 888	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	42 774 983	0	38 055 116	0	38 427 776	101
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 098 474	0	842 783	0	1 264 176	150
13	Прочие	2 374 028	0	2 359 793	0	2 359 793	100
14	Всего	122 934 372	6 817 999	114 553 804	330 916	81 134 576	71

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, представлена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) Банка, 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	2 618 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 618 360
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)	0	110 660	0	0	0	0	343 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	454 646
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	34 066 237	0	0	0	0	0	26 659 411	3 010 615	2 710 955	0	2 054 000	0	0	0	0	0	0	0	0	68 501 218
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 754 502	39 196	48 133	9 768	122 551	8	0	0	0	0	0	12 598	0	1 988 180
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 175	1 146	0	0	62 301	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	64 624

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

Банк не раскрывает информацию о кредитном риске, определяемом в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, в связи с тем, что в Банке для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) не применяется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Управление кредитным риском контрагента в Банке построено на подходах, применяемых Головной кредитной организацией Банковской группы.

При управлении кредитным риском контрагента Банк в целях минимизации принятого риска учитывает рыночный риск (котировки ценных бумаг), операционный риск (IT-технологии и квалификацию специалистов Банка), а также риск ликвидности (учет в расчете обязательных нормативов ликвидности), связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Источниками кредитного риска контрагента, рассматриваемыми в целях идентификации риска, могут являться следующие:

- финансовые показатели и национальные/международные рейтинги в отношении контрагента;
- история взаимоотношений Банка и иных профессиональных участников рынка с контрагентом;
- информация в отношении контрагента в открытых источниках.

Особенностью оценки кредитного риска контрагента является ограниченность информации у Банка в отношении оцениваемого контрагента. Банк в целях получения наиболее полной и достаточной информации использует следующие данные/источники:

- публикуемую финансовую отчетность;
- сведения в СМИ, в том числе негативного характера;
- информация по судебным делам (база данных арбитражных судов);
- международные и национальные рейтинги платежеспособности;
- котировки ценных бумаг контрагента (группы в которую он входит);
- иная необходимая для оценки информация.

Операции с контрагентами осуществляются в Банке только при предварительной оценке финансового положения контрагента (установлении лимита риска на контрагента), оценке вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Оценка достаточности капитала осуществляется в целях обеспечения того, что риск, возникающий в результате кредитования контрагента, выраженный в размере максимального значения возможных потерь, рассчитываемых с определенным уровнем надежности (непредвиденные потери), не превысит стоимости собственных средств (капитала) Банка. И для ограничения риска на контрагента (в проекции на оценку достаточности капитала) в Банке по результатам комплексного анализа риска контрагента устанавливается размер допустимого лимита кредитования.

Основными методам оценки риска контрагента в Банке являются аналитический и коэффициентный, выраженные в вероятности потерь Банка от реализации кредитного риска контрагента. Величина потерь рассчитывается на основании подходов, используемых при оценке кредитного риска заемщика в соответствии внутренними документами Банка.

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет оценку кредитного риска контрагента на основании запроса бизнес-подразделений, подготовленного в целях установления в Банке лимита на операции с данным контрагентом. Также в рамках мониторинга риска контрагента в Банке осуществляется анализ индивидуальных кредитных рисков. Информация об оценке кредитного риска контрагента отражается как в рамках индивидуальных заключений структурного подразделения Банка,

ответственного за координацию управления банковскими рисками, так и в форме ежемесячного/ежеквартального управленческого отчета в целом по Банку.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям проводится всесторонний анализ банков-контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов.

Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

Система управления кредитным риском контрагента соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, позволяя оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе и в условиях макроэкономической нестабильности.

Банк при проведении сделок РЕПО осуществляет оценку кредитного риска контрагента и контролирует объем принятого риска. Банк на регулярной основе осуществляет оценку финансового положения контрагента, оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе контрагентов, так и на консолидированной основе. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения исполнительных органов управления и Совета директоров Банка ежеквартально.

Таблица 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует производные финансовые инструменты, а также Банк не осуществляет операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует производные финансовые инструменты.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в Таблице 5.3.

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 портфеля (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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)	0	0	0	0	0	0	2 523 796	2 523 796	
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	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	2 523 796	2 523 796	

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост кредитного риска контрагента, осуществляемого через квалифицированного центрального контрагента, за счет роста объема

необособленного индивидуального клирингового обеспечения в связи с увеличением объема сделок СВОП, проводимых на ПАО «ММВБ».

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается в связи с тем, что в Банке ПВР не применяется.

Информация о балансовой стоимости обеспечения, используемого в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента представлена в Таблице 5.5.

Таблица 5.5

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	0	3 951 647
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	30 114 590
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	34 066 237

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост предоставленного обеспечения в основном за счет облигаций Министерства финансов Российской Федерации.

Таблица 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует в своей деятельности производные финансовые инструменты.

Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается в связи с тем, что в Банке ПВР не применяется.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, представлена в Таблице 5.8.

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	375 190
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 503 796	125 190
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
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

За второе полугодие 2018 года зафиксирован рост кредитного риска контрагента, осуществляемого через квалифицированного центрального контрагента, за счет роста объема необособленного индивидуального клирингового обеспечения в связи с увеличением объема сделок СВОП, проводимых на ПАО «ММВБ».

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации в связи с тем, что в Банке сделки секьюритизации не осуществляются.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не раскрывает информацию о рыночном риске в связи с тем, что в Банке сделки, несущие рыночный риск, не осуществляются.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Управление операционным риском в Банке построено на подходах, применяемых Головной кредитной организацией Банковской группы и осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском

с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется посредством:

- экспертизы внутренних документов Банка, в том числе регламентирующих внутренние процессы Банка, описывающих работу с внутренними информационными системами;
- анкетирования подразделений (проведения самооценки);
- анализа информации о событиях операционного риска (далее по тексту СОП), как внутренних, так и внешних.

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности Банка в случае реализации событий операционного риска. Оценка операционных рисков осуществляется на основе фактических данных о событиях операционного риска (внешних и внутренних) и экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки).

Система оценки операционных рисков включает в себя следующие элементы (подсистемы):

- подсистему внутренней оценки риска, предназначенную для получения по каждому виду операционного риска аналитического показателя, агрегирующего ожидания относительно вероятности реализации этого риска и среднего ожидаемого размера убытка в случае его реализации;
- подсистему обработки внешних данных, представляющую собой методики по масштабированию и оценке надежности располагаемых в Банке данных о внешних событиях операционного риска;
- подсистему оценки эффективности контрольных мероприятий (корректирующих и превентивных), которая необходима для определения приоритета и требуемого масштаба внутренних контрольных мероприятий (корректирующих и превентивных) по отдельным видам риска.

Для оценки операционных рисков в Банке могут применяться следующие группы методов: балльно-весовые, сценарного анализа, статистические.

Различие между перечисленными группами методов оценки риска заключается в характере используемых данных и алгоритмов расчетов. При этом все методы имеют своей целью оценить вероятность возникновения и размер операционного убытка, который может быть нанесен Банку в результате наступления события рассматриваемого вида риска, и затем обобщить эти величины в агрегированный показатель уровня риска (средний ущерб, ожидаемый с заданной вероятностью).

Мониторинг операционного риска осуществляется с целью контроля состояния и динамики показателей событий операционного риска на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Минимизация операционного риска предполагает пересмотр оценок эффективности осуществляемых в Банке операций с учетом присущего им уровня операционного риска и по результатам принятия следующих решений:

- принятие риска «как есть», без ввода дополнительных контрольных мероприятий (в случае, если затраты на контрольные мероприятия превышают ожидаемый эффект от их внедрения, и ожидаемый уровень потерь в результате возможных событий операционного риска расценивается как приемлемый);
- изменение технологии внутренних процессов за счет внедрения дополнительных контрольных мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска;
- минимизация издержек, т.е. изменение технологии внутренних процессов, направленное на повышение рентабельности данного вида деятельности за счет снижения уровня

затрат, предполагая, что такое снижение позволит скомпенсировать ожидаемые потери в результате реализации событий операционного риска;

- отказ от дальнейшего осуществления данного вида деятельности.

При этом деятельность по разработке, анализу и корректировке контрольных мероприятий в рамках стратегии минимизации операционного риска требует наличия взаимообратных связей с целым рядом элементов системы управления операционным риском, что позволяет выделить эту деятельность в качестве самостоятельного элемента системы управления операционным риском.

Частью операционного риска в Банке выступают правовой риск, регуляторный риск и риск потери деловой репутации.

Субъектами системы контроля операционного риска в Банке являются: Совет директоров, Правление, Управление риск-менеджмента и все структурные и обособленные подразделения Банка, а также Департамент риск-менеджмента Головной кредитной организации Банковской группы.

Полномочия подразделений Банка в области управления операционным риском определяются внутренними документами Банка, в соответствии с которыми все работники участвуют в выявлении событий операционного риска и обязаны незамедлительно сообщать о выявленных, а также о вероятных событиях операционного риска после их обнаружения своему непосредственному руководителю (в его отсутствие – руководителю более высокого уровня в соответствии с организационной структурой Банка). Руководители структурных и обособленных подразделений Банка самостоятельно организуют процесс оперативного сбора и фиксации информации. Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками осуществляет аккумулирование, анализ и оценку выявленных событий операционного риска, также готовит и представляет на рассмотрение заинтересованных лиц периодическую отчетность на основании сведений, содержащихся в базе данных по операционному риску.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки операционного риска осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления операционным риском в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о значимых рисках (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – один раз в полугодие).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации об операционном риске), утверждаемые Советом директоров Банка, предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется метод базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, показатель, представляющий собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три финансовых года, предшествующих дате расчета.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №646-П, по состоянию на отчетную дату составила 864 175 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке построено на подходах, применяемых Головной кредитной организацией Банковской группы.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля в Банке охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска используется ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

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

В рамках оценки процентного риска банковского портфеля в Банке могут устанавливаться допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости), при наличии которых Банк дополнительно проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

В целях ограничения процентного риска банковского портфеля в Банке реализуются следующие процедуры:

- утверждается лимит или система лимитов по процентному риску банковского портфеля;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных в Банке лимитов, а также о достижении сигнальных значений в отношении установленных лимитов;
- применяются меры по снижению процентного риска банковского портфеля при достижении сигнальных значений лимитов или при превышении установленных лимитов.

Субъектами системы контроля процентного риска банковского портфеля в Банке являются: Совет директоров, Правление, Управление риск-менеджмента и ответственные структурные подразделения Банка, а также Департамент риск-менеджмента Головной кредитной организации Банковской группы.

Полномочия подразделений Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях. Полномочия отдельных работников Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В целях мониторинга уровня процентного риска банковского портфеля и принятия оперативных решений при достижении критических значений в банке установлен целевой показатель процентного риска банковского портфеля. Расчет производится на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» методом дюрации в соответствии с письмом Банка России от 15 октября 2007 года №51-12-16/41005 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о значимых рисках (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);

- отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – один раз в полугодие).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о процентном риске банковского портфеля в Банке), утверждаемые Советом директоров Банка, предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка.

В целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля Банк использует показатель процентного риска, определяемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка по формуле, и установленные Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России №4336-У).

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату содержится в форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Общий анализ процентного риска банковского портфеля Банка с учетом отражения общих сумм финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязательства, не несущие процентный риск	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	1 605 797	5 134 793	3 361 118	32 148 126	31 919 635	7 131 682	81 301 151
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	28 426 181	15 110 777	14 383 901	450 214	42 539 806	4 926 043	105 836 922
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(26 820 384)	(9 975 984)	(11 022 783)	31 697 912	(10 620 171)		
31 декабря 2018 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	587 026	6 476 534	2 833 340	49 517 093	29 948 279	9 072 801	98 435 073
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	37 087 988	21 905 192	12 150 937	2 091 107	41 405 836	6 401 121	121 042 181
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2018 года	(36 500 962)	(15 428 658)	(9 317 597)	47 425 986	(11 457 557)		

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, Банк относит инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Оценка изменения чистого процентного дохода производится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

Банк руководствуется подходами к управлению, оценке и проведению стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля, изложенными в Письме Банка России от 02 октября 2007 года №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование, включающее тесты на оценку результатов его деятельности при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

При проведении сценарного стресс-тестирования могут использоваться следующие сценарии:

- исторические сценарии, приводящие к изменению значений основных прогнозируемых финансовых показателей и основанные на крупнейших мировых событиях;
- изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);
- изменение степени волатильности рыночных процентных ставок.

Банк может использовать следующие методы измерения процентного риска банковского портфеля при проведении стресс-тестирования:

- метод расчета процентного риска с применением ГЭП-анализа: активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки, для каждого промежутка времени ГЭП равен разнице между такими активами и пассивами;
- расчет процентного риска с применением метода дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания («коэффициентов чувствительности»), базирующихся на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Банк совместно с Головной кредитной организацией Банковской группы осуществляет с периодичностью не реже одного раза в полугодие плановое стресс-тестирование устойчивости Банка к процентному риску банковского портфеля.

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

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Рубли:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 757 403	-7 325 957	-10 147 913	-10 598 478
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-52 848,39	-122 094,40	-126 848,91	-52 992,39
- 200 базисных пунктов	52 848,39	122 094,40	126 848,91	52 992,39
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-33 738 123	865 552	1 477 011	1 402 045
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-646 624,87	14 425,29	18 462,64	7 010,23
- 200 базисных пунктов	646 624,87	-14 425,29	-18 462,64	-7 010,23
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-5 436	-97 471	-199 880	-121 164
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-104,19	-1 624,45	-2 498,50	-605,82
- 200 базисных пунктов	104,19	1 624,45	2 498,50	605,82
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке построено на подходах, применяемых Головной кредитной организацией Банковской группы и основано на установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Система управления риском ликвидности в Банке представляет собой непрерывный процесс и содержит следующие основные элементы:

- выявление риска ликвидности (осуществляется через установленную систему показателей);
- оценка риска ликвидности (осуществляется с использованием метода коэффициентов, метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ), стресс-тестирования, сценарного анализа, метода прогнозирования потоков денежных средств);
- мониторинг риска ликвидности (осуществляется с использованием на постоянной основе перечня процедур, заключающихся в контроле: исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; действующей в Банке системы показателей; выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка; выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности);
- минимизация риска ликвидности (осуществляется с использованием установленного в Банке перечня инструментов для оперативного управления риском ликвидности).

При управлении риском ликвидности используется система показателей, позволяющих предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

- управление капиталом;
- управление качеством активов;
- управление доходностью;
- управление ликвидностью.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) Банком разработаны и применяются соответствующие инструменты.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, обеспечение оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком и Банковской группой, в которую входит Банк, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

В целях управления риском ликвидности применяется следующая организационная структура:

- Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры управления ликвидностью, активами и пассивами, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;
- Правление Банка осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности;
- Председатель правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок работы и взаимодействия подразделений Банка в процессе управления ликвидностью, распределяет ответственность и полномочия по управлению ликвидностью между

подразделениями и руководителями, принимает при необходимости оперативные решения и информирует об этом Совет директоров;

- профильное подразделение реализует политику в области управления активами и пассивами в части управления ликвидностью, утверждает мероприятия по поддержанию ликвидности;

- специальное подразделение осуществляет мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей ликвидности бюджетным (для этого производится расчет прогнозных нормативов достаточности капитала и ликвидности (Н2, Н3, Н4));

- подразделения Банка участвуют в управлении ликвидностью и осуществляют контроль соблюдения действующих в Банке процедур управления ликвидностью, активами и пассивами в рамках своей компетенции.

К факторам возникновения риска ликвидности Банк относит:

- несоответствие между суммами и датами поступления и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), несбалансированность структуры активов и пассивов Банка;

- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств, то есть непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- потери рыночной ликвидности актива, то есть вероятности потерь из-за реализации активов по существенно сниженной цене, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточности ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется с использованием системы показателей (индикаторов риска), к которым относятся структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных и пассивных операций, показатели качества активов и пассивов Банка, показатели, характеризующие устойчивость и подвижность пассивов. Используемые показатели позволяют предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. В частности, показатели могут сигнализировать о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций на счет нестабильных источников, то есть за счет средств, привлекаемых на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющих высокую вероятность изъятия до установленных договором сроков;

- ухудшение качества активов;

- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;

- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника или из связанной группы источников);

- досрочной изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в Банке средств в объемах, превышающих объемы стандартных досрочных изъятий;

- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;

- существенный рост размера процентных ставок по привлеченным депозитам. Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

- управление капиталом, которое включает в себя ежедневное соблюдение Банком нормативов достаточности капитала, которые определяют требования по минимальной величине собственных средств Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного, рыночного рисков;

- управление качеством активов, выраженное в диверсификации рисков, состоящее в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам;

- управление ликвидностью, которое заключается в установлении оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов.

Для соблюдения Банком приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков допустимых кассовых разрывов (несовпадения сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основании среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом планирования долгосрочной ликвидности является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетов по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности используются дополнительные показатели (показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке, итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравнимый с предельными значениями;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре активов и пассивов и прогнозных данных.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности Банк использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения оперативных мероприятий.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;
- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка.

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банка, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) используются следующие инструменты:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;
- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
- регулирование структуры активов и пассивов с использованием ценового стимулирования (посредством изменения трансфертных ставок);

- изменение срочной структуры ресурсной базы, в том числе посредством предложения лучших условий по интересующим Банк продуктам;
- увеличения ресурсной базы как за счет притока новых клиентов;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- сокращение расходов, в том числе административно-хозяйственных;
- другие способы регулирования структуры активов и пассивов.

Для абсорбирования избыточной ликвидности Банком могут быть использованы следующие методы:

- увеличение лимитов на активные операции и (или) уменьшение лимитов на пассивные операции;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств Банка.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности. Значение нормативов ликвидности:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 декабря 2018 г.	По состоянию за 31 декабря 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности Банка(Н2)	min 15 %	208,0	115,5
Норматив текущей ликвидности Банка(Н3)	min 50 %	132,3	282,2
Норматив долгосрочной ликвидности Банка(Н4)	max 120 %	45,6	44,0

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	1 134 771	0	0	0	0	0	1 134 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 191 484	0	0	0	0	292 105	1 483 589
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	292 105	292 105
Средства в кредитных организациях	2 943 574	0	0	0	0	0	2 943 574
Чистая ссудная задолженность	400 752	4 433 913	378 423	5 168 858	5 256 750	36 696 849	52 335 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 116 592	0	0	0	0	0	6 116 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 418 178	402 893	0	4 425 476	8 544 533	0	47 791 080
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	1 257 276	1 257 276
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 706 526	1 706 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	342 207	0	0	342 207
Прочие активы	57 707	11 630	7 851	1 102	316 307	2 182 230	2 576 827
ВСЕГО АКТИВОВ	46 263 058	4 848 436	386 274	9 937 643	14 117 590	42 134 986	117 687 987
Средства кредитных организаций	34 066 434	0	0	0	0	0	34 066 434
Средства клиентов (некредитных)	4 636 557	20 877 962	11 350 267	1 167 091	40 489 014	0	78 520 891

организаций) в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 121 669	20 861 962	11 336 103	1 167 091	0	0	37 486 825
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	569 070	569 070
Прочие обязательства	169 843	625 963	134 665	8 898	0	0	939 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	806	6 387	1 669	38 030	0	0	46 892
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38 873 640	21 510 312	11 486 601	1 214 019	40 489 014	569 070	114 142 656
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 389 418	-16 661 876	-11 100 327	8 723 624	-26 371 424	41 565 916	
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 389 418	-9 272 458	-27 762 203	-2 376 703	-17 647 800	15 194 492	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	777 091	0	0	0	0	0	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 403 724	0	0	0	0	262 034	1 665 758
в т.ч., обязательные резервы	0	0	0	0	0	262 034	262 034
Средства в кредитных организациях	1 597 837	0	0	0	0	0	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	303 276	2 978 915	1 752 312	2 410 247	5 288 161	36 539 020	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 184 745	20 592	0	1 870 054	972 068	715	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 805 246	850 789	0	1 222 085	2 864 252	0	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	132 540	0	0	0	0	0	132 540
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	740 709	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 646 902	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	384 736	0	0	384 736
Прочие активы	44 170	182 922	9 513	2 485	0	2 216 871	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	39 397 840	4 884 007	1 761 825	5 889 607	9 124 481	41 406 251	102 464 011
Средства кредитных организаций	26 009 081	0	0	0	0	0	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 677 416	14 299 455	13 491 843	186 577	40 700 000	0	72 355 291
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 558 667	14 283 075	13 491 343	186 413	0	0	30 519 498
Выпущенные долговые обязательства	1 950	3 017	0	0	0	0	4 967
Прочие обязательства	123 001	410 116	188 224	242	0	0	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 525	13 702	31	9 143	0	0	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 848 973	14 726 290	13 680 099	195 961	40 700 000	0	99 151 323
Чистый разрыв ликвидности на	9 548 867	-9 842 283	-11 918 274	5 693 645	-31 575 519	41 406 251	

основе ожидаемых сроков погашения						
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	9 548 867	-293 416	-21 760 557	-6 224 628	-25 881 873	9 830 732

Стресс-тестирование риска ликвидности основано на анализе информации о структуре ликвидности Банка, финансовых активов и обязательств.

Оценка риска ликвидности может осуществляться на базе гипотетических сценариев и/или посредством имитирования предыдущих кризисов ликвидности с учетом следующих риск-факторов:

- «Уменьшение показателя высоколиквидных активов»;
- «Уменьшение показателя ликвидных активов»;
- «Увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования»;
- «Увеличение полученных межбанковских кредитов и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов»;
- «Увеличение выпускаемых Банком векселей»;
- «Уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц)».

Оценка общей устойчивости Банка к риску ликвидности при реализации стрессовых сценариев осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России №4336-У.

В случае идентификации чрезвычайной ситуации и возникновения необходимости экстренного поддержания ликвидности в Банке реализовываются процедуры в соответствии с утвержденным Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Уполномоченными лицами Банка разрабатываются мероприятия по экстренному поддержанию ликвидности Банка с использованием следующих способов:

- по управлению активами Банка:
 - реализация портфеля либо части портфеля ценных бумаг;
 - приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
 - приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования юридических и физических лиц на срок до момента восстановления ликвидности (при одновременном определении перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться);
 - реализация мероприятий по досрочному возврату части выданных кредитов;
 - изменение срочной структуры ресурсной базы;
 - заключение соглашений с банками-корреспондентами о предоставлении овердрафта по корреспондентским счетам «Ностро»;
 - реализация части кредитного портфеля другим кредитным организациям;
 - реализация части основных средств;
 - сокращение расходов, в т.ч. административно-хозяйственных;
 - ранжирование очередности обязательных платежей Банка;
 - установление ограничений на совершение операций/сделок;
 - иное.
- по управлению пассивами Банка:
 - привлечение дополнительных денежных средств с помощью инструментов финансового рынка;
 - привлечение дополнительных денежных средств со стороны Головной кредитной организации Банковской группы;
 - получение субординированных займов (кредитов);
 - заключение с клиентами дополнительных соглашений о наличии на расчетных счетах неснижаемых остатков;
 - улучшение тарифных планов в отношении привлекаемых ресурсов;
 - иное.

Выбор последовательности и комбинаций способов экстренного поддержания ликвидности осуществляется по результатам анализа текущей ситуации и согласовывается в установленном внутренними документами Банка порядке.

Банк составляет внутреннюю регулярную и внеочередную отчетность. Регулярная отчетность формируется по итогам установленного отчетного периода при проведении основных мероприятий по управлению ликвидностью. Порядок, формы, и периодичность предоставления регулярной отчетности устанавливается Председателем Правления Банка. Внеочередная внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется и передается органам управления Банка в процессе мониторинга ликвидности. Данная отчетность представляется Председателю Правления Банка, профильному подразделению Банка. При возникновении служебной необходимости возможно оперативное представление органам управления Банка иной информации, касающейся управления ликвидностью.

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет подготовку информации о состоянии системы управления риском ликвидности в целях информирования органов управления Банка (Совет директоров Банка и Правление Банка) в составе следующих отчетов:

- отчет о значимых рисках (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно);
- отчет о стресс-тестировании банковских рисков (предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка – один раз в полугодие);
- отчет об использовании установленной системы лимитов (предоставляется Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно).

Все отчеты (в рамках которых осуществляется раскрытие информации о риске ликвидности в Банке), утверждаемые Советом директоров Банка, предварительно рассматриваются на заседании Правления Банка.

Управленческая отчетность и прогноз нормативов ликвидности представляется на рассмотрение органам управления еженедельно. Составление и представление формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» осуществляется на ежедневной и ежемесячной основе.

Субъектами системы контроля риска ликвидности в Банке являются: Совет директоров, Правление, Управление риск-менеджмента и ответственные структурные подразделения Банка, а также Департамент риск-менеджмента Головной кредитной организации Банковской группы.

Полномочия подразделений Банка в области управления риском ликвидности определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях. Полномочия отдельных работников Банка в области управления риском ликвидности определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки риска ликвидности осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) в связи с тем, что Банк не является обязанным соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине финансового рычага приведена в разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) и в разделах 1 и 2 Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) на 01 января 2019 года, включенных в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	30 сентября 2018	30 июня 2018	31 марта 2018
Основной капитал	2 521 473	2 611 228	2 696 078	1 945 558
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	122 049 003	119 702 139	110 773 223	101 218 149
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	2,1	2,2	2,4	1,9

Изменения показателя финансового рычага за отчетный период связаны с изменением капитала и финансового результата Банка, а также ростом кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, увеличением объема привлечения в рамках сделок РЕПО.

Расхождений величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, с величиной балансовых активов, отраженных в бухгалтерском балансе, нет.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, данные вопросы рассматривает Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Система оплаты труда, действующая в Банке, соответствует стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Утверждение размера фонда оплаты труда в Банке относится к компетенции Совета директоров.

Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяет свое действие на все обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (и их численность по категориям):

Категория	Должность	Численность (чел.)
1	2	3
Члены исполнительных органов	Председатель Правления	1
	Заместитель председателя правления (член кредитного комитета)	2
	Главный бухгалтер	1
Итого по категории:		4
Иные работники, принимающие риски	Начальник юридического управления (член кредитного комитета)	1
	Начальник отдела по работе с залогами (член кредитного комитета)	1
	Директор департамента розничного бизнеса	1
	Начальник управления розничных продаж департамента розничного бизнеса	1
	Директор Московского филиала	1
	Директор операционного офиса	3
	Директор дополнительного офиса (головного офиса)	6
	Заместитель начальника операционно-кассового управления – начальник отдела сопровождения и организации кассового обслуживания	1
	Руководитель Казначейства	1
	Заместитель руководителя Казначейства	1
	Начальник управления ценных бумаг	1
Менеджер управления ценных бумаг	1	
Итого по категории:		19

Банк в составе Банковской группы проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала, включая работников подразделений, принимающих решения, которые могут повлечь за собой дополнительные риски для Банка, а также работников подразделений, в функции которых входит

контроль и оценка рисков. Общие условия и порядок оплаты труда (размеры, порядок выплат заработной платы) регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими в Банковской группе подходами и внутренними документами Банка.

Основные требования к системе оплаты труда, действующие в Банке:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных работников: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска разглашения персональных данных работников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- необходимость учета в процессе построения и развития системы оплаты труда финансовых возможностей Банка: финансирование расходов, связанных с оплатой труда работников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал, сформированного в соответствии с требованиями финансового планирования и утвержденного в установленном в Банке порядке.

Задачи системы оплаты труда:

- формирование имиджа Банка как надежного работодателя;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета работников Банка, относительно локального рынка труда региона присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных работников;
- развитие потенциала, компетенций работников в направлениях, соответствующих потребностям Банка;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом в Банке.

Система оплаты в течение отчетного периода Советом директоров Банка не пересматривалась.

В Банке обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, работники которых принимают решения о совершении операций и иных сделок. В оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50% общего объема вознаграждений, выплачиваемых данным работникам, что соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №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».

В отчетном периоде не производились:

- выплаты нефиксированной оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- выплаты гарантированных премий членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
- выплаты выходных пособий членам исполнительных органов;
- выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка), членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- выплаты нефиксированной оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков;
- корректировки отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В отчетном периоде отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не начислялись.

В отчетном периоде иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплачено два выходных пособия на общую сумму 380 тыс. руб.

В отчетном периоде выплаты фиксированной части оплаты труда денежными средствами членам исполнительных органов составили 28 696 тыс. руб. В отчетном периоде выплаты фиксированной части оплаты труда денежными средствами иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 30 414 тыс. руб. Указанные выплаты осуществлялись только денежными средствами, отсрочки (рассрочки), корректировки выплат не применялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

08 мая 2019 года



И.В. Злуницын

Злуницын Илья Владимирович

Н.В. Ижмяков

Ижмяков Николай Валентинович