



Таврический Банк
(акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год

Санкт-Петербург
2020

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	16
Раздел IV. Кредитный риск	21
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка	21
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	28
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	31
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	40
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	43
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	49
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	49
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	50

Введение

Полное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (АО).

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 2019 год (с 01.01.2019 по 31.12.2019), которая раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Таврического Банка (АО) (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 4 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на отчетную дату, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 2019	30 сентября 2019
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 текущего года, подтвержденная аудитом	1 188 471	1 188 471
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	0	0
Источники базового капитала	5 106 130	5 106 130
Нематериальные активы	-7 775	-7 916
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-1 090 805	-882 804
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (61702)	0	-115 379
Убытки предшествующих лет	-278 772	-278 772
Убыток текущего года	-981 254	0
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-2 358 606	-1 284 871
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	2 747 524	3 821 259
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	2 747 524	3 821 259
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	448 835
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	12 700 000	13 148 835
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	15 447 524	16 970 094

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 отчетный период:

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 п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	12 700 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	107 282 090	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	12 700 000
2.2.1		X	12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 611 256	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 775	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	7 775	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 775
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 286 194	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 090 805	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 090 805
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	195 389	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	149 166
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	0	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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	105 745 109	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	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией Банка России №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

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, в отношении которых 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 в целях контроля соблюдения Банком 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 регуляторной 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 2019		30 сентября 2019
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	3,195	4,080
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	3,195	4,080
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	17,963	18,119

В отчетном периоде 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 соответствие требованиям 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 2019	30 сентября 2019
Базовый капитал	2 747 524	3 821 259
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 747 524	3 821 259
Дополнительный капитал	12 700 000	13 148 835
Собственные средства (капитал)	15 447 524	16 970 094
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах) %	17,786	22,5

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

Регион	Антициклическая надбавка, %	Организации	Банки	Государственные органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Российская Федерация	0	50 748 905	0	0	211 828	1 153 712	52 114 445
Ирландия	0	9 729 423	0	0	0	0	9 729 423
Люксембург	0	3 889 284	0	0	0	0	3 889 284
Нидерланды	0	2 636 274	0	0	0	0	2 636 274
Кипр	0	2 013 543	0	0	0	0	2 013 543
Соединенное королевство	1	1 926 693	0	0	0	0	1 926 693
Болгария	0	1 199 576	0	0	0	0	1 199 576
Италия	0	102 162	0	0	0	0	102 162
Киргизия	0	0	0	0	0	4 691	4 691
Сербия	0	0	0	0	0	2 167	2 167
Таджикистан	0	0	0	0	0	2 153	2 153
Украина	0	0	0	0	0	1 266	1 266
Швейцария	0	156	0	0	0	0	156
Итого		72 246 016	0	0	211 828	1 163 989	73 621 833

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №646-П, Банком выполняются в полном объеме.

Банк не раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П и не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка <https://www.tavrigh.ru>.

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитываются в соответствии с методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не зафиксировано.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за отчетный период 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
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	80 156 771	85 393 418	6 412 542
2	при применении стандартизированного подхода	80 156 771	85 393 418	6 412 542
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	410 561	236 638	32 845
7	при применении стандартизированного подхода	410 561	236 638	32 845
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 006 578	692 633	80 526
21	при применении стандартизированного подхода	1 006 578	692 633	80 526
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 876 800	6 294 438	310 144
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	545 110	1 040 798	43 609
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	85 995 820	93 657 924	6 879 666

В отчетном периоде изменение показателей, представленных в Таблице 2.1, произошло в основном в связи со снижением кредитного риска Банка.

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

В графах 3 и 4 строк 20 и 24 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.

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 действуют 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 Политика управления банковским рисками Банка. 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 стратегии развития Банковской группы и Планом финансового оздоровления Банка.

При определении склонности к риску Банк исходит из ожиданий Головной кредитной организации Банковской группы 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, в том числе учитывая результаты проводимого стресс-тестирования.

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 в Банке 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 риски, 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;
- организывает 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 «склонность к риску»; структура активов Банка, несущих кредитный риск; информация по условным обязательствам кредитного характера, отраженным во внебалансовом учете; структура кредитного портфеля и

ключевые показатели, характеризующие качество кредитного портфеля Банка (резерв на возможные потери по ссудной задолженности, просроченная задолженность); 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; залоговый портфель в разрезе видов бизнеса, качества и вида принятого обеспечения; расшифровка залогового имущества (сумма, вид) по крупнейшим заемщикам; информация по уровню рыночного риска, в том числе размера открытой валютной позиции, и текущему портфелю ценных бумаг Банка; 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.

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	2 308 553	2 308 553	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	4 358 806	1 127 617	3 231 189	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	246 287	246 287	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	48 325 352	48 325 352	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	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 612 526	3 612 526	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 549 753	458 948	0	0	0	1 090 805
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 054 735	2 046 960	0	0	0	7 775
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	49 202 138	49 202 138	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Всего активов	111 658 150	107 328 381	3 231 189	0	0	1 098 580
Обязательства							
13	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	23 525 824	0	0	0	0	23 525 824
15	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	83 756 266	0	0	0	0	83 756 266
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 также прочие обязательства	133 900	0	0	0	0	133 900
20	Всего обязательств	107 415 990	0	0	0	0	107 415 990

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	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	110 559 570	107 328 381	0	3 231 189	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	110 559 570	107 328 381	0	3 231 189	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 016 993	757 410	0	0	0
7	Различия в оценках	31 329	31 329	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	-284 561	-240 821	0	34	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	115 323 331	107 876 299	0	3 231 223	0

Наиболее существенными различиями между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, обусловлены различиями в резервах по активам (обязательствам), учитываемым по амортизированной стоимости.

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 2019 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 обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3*)	4	5*)	6
1	Всего активов, в том числе:	46 833 053	0	60 501 096	6 430 746
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 149 946	0	13 732 103	6 430 746
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:	32 149 946	0	13 732 103	6 430 746
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 149 946	0	13 732 103	6 430 746
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 995	0	2 845 664	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 634 136	0	38 099 451	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	68 627	0	371 865	0
8	Основные средства	1 445 050	0	204 124	0
9	Прочие активы	2 499 300	0	5 247 890	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 Т+, 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.

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, а также увеличением объема ценных бумаг, переданных в РЕПО.

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 2019	31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 772 069	5 011 786
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 767 518	5 011 786
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 551	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	19 660 698	41 858 483
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 660 698	41 858 483
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	260 764	246 005
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 127	1 462
4.3	физических лиц-нерезидентов	259 637	244 543

За отчетный период зафиксировано снижение объема вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, и объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, что обусловлено текущей деятельностью Банка.

Банк не раскрывает информацию об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Банк не раскрывает информацию о показателях системной значимости в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка представлена в Таблице 3.7.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство	1	1 607 260	1 926 693	X	X
2	Сумма	X	1 607 260	1 926 693	X	X
4	Итого	X	77 274 524	73 621 833	0,026	0

Значения в графах 4 и 5 по строке 4 включают требования к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю. Страны или типы требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен, отсутствуют.

В отчетном периоде существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, используемых в целях расчета антициклической надбавки не зафиксировано.

Значения национальных антициклических надбавок, используемые в целях расчета антициклической надбавки, не менялись.

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 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 удается 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	41 238 245	Неприменимо	13 980 758	8 845 780	46 373 223
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	21 338 856	5 592	21 333 264
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	5 325 143	396 144	4 928 999
4	Итого	Неприменимо	41 238 245	Неприменимо	40 644 757	9 247 516	72 635 486

За второе полугодие 2019 года зафиксированы рост объема долговых ценных бумаг, а также отрицательная динамика по предоставленным кредитам и условным обязательствам кредитного характера в связи со снижением объема кредитного портфеля в IV квартале 2019 года, обусловленного текущей деятельностью.

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:	450 000	50	225 000	21	94 500	-29	-130 500
1.1	ссуды	450 000	50	225 000	21	94 500	-29	-130 500
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	78 340	21	16 452	0,87	684	-20,13	-15768
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В IV квартале 2019 года были погашены обязательства контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также по части требований к данным контрагентам были сформированы резервы в размере не менее предусмотренных критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Имеются требования, 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 требованиям.

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)	41 361 549
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)	74 495
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	72 044
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	125 755
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)	41 238 245

За второе полугодие 2019 года в связи с наступлением срока просроченной задолженности в отчетном периоде по обязательствам заемщиков свыше 90 дней зафиксировано изменение показателя, представленного в Таблице 4.2, по следующему наименованию статьи: 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).

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, в том числе:	121 317 523	49 465 613	62 826 974
2	Требования к кредитным организациям, всего:	28 252 521	48 771 627	1 628
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	92 194 612	692 413	62 023 363
4	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	870 390	49 465 613	801 983

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 отраслевому принципу раскрыто в разделе 6.1.4 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavruch.ru>).

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

Но ме р	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	Всего	вложения в ценные бумаги				Удерживаемые до погашения	обязательства кредитного характера
						в том числе по видам:					
						оцениваемые по справедливо й стоимости		имеющиеся в наличии для продажи			
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Регионы, включенные в План финансового оздоровления Банка	47 451 671	0	47 451 671	0	0	0	0	0	0	0
2	Москва и Московская область	43 479 286	4 162 125	4 233 610	33 127 911	0	0	0	1 950 180	31 177 731	1 955 640
3	Нерезиденты	22 638 864	0	1 283 464	19 677 685	0	0	0	1 656 104	18 021 581	1 677 715
4	Санкт-Петербург и Ленинградская область	6 903 593	0	5 760 044	0	0	0	0	0	0	1 143 549
5	Северо-Западный федеральный округ	3 868 488	0	3 562 547	0	0	0	0	0	0	305 941
6	Приволжский федеральный округ	1 901 395	0	1 716 021	0	0	0	0	0	0	185 374
7	Прочие регионы	279 381	202 596	19 861	0	0	0	0	0	0	56 924

Распределение кредитных требований по срокам до погашения раскрыто в Разделе X настоящего Отчета.

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

Номер	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:	28 252 521	28 250 893	0	0	0	1 628
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	92 194 612	30 171 249	7 239 938	1 906 145	4 090 299	48 786 981
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	870 390	68 407	71 025	45 933	1 626	683 399
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	121 317 523	58 490 549	7 310 963	1 952 078	4 091 925	49 472 008

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:	28 252 521	0	0	0	1 573
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	92 194 612	3 603	590	55 803	48 711 631
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	870 390	9 097	3 879	2 153	677 284
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	121 317 523	12 700	4 469	57 956	49 390 488

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).

Банк в своей деятельности 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 документальный), 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.

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:	3 155 962,68	2,62%
Коммерческая и жилая недвижимость (закладные)	3 155 962,68	2,62%
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в т.ч:	117 393 194,42	97,38%
Коммерческая и жилая недвижимость	28 723 857,89	23,83%
Залог имущественных прав	13 268 991,04	11,01%
Транспортные средства	3 067 473,38	2,54%
Гарантии и поручительства	65 635 879,86	54,45%
Ценные бумаги	4 308 924,90	3,57%
Оборудование	2 150 757,49	1,78%
Товары в обороте	223 299,86	0,19%
Всего	120 549 157,10	100,00%

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	41 835 389	4 537 834	1 713 852	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	17 187 275	4 145 989	3 834 649	0	0	0	0
3	Всего из них:	59 022 664	8 683 823	5 548 501	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	34 596 370	15 686	15 686	0	0	0	0

За второе полугодие 2019 года зафиксированы рост объема долговых ценных бумаг, а также отрицательная динамика по предоставленным кредитам и условным обязательствам кредитного характера в связи со снижением объема кредитного портфеля в IV квартале 2019 года, обусловленного текущей деятельностью.

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 2020 года, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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	2 308 553	0	2 308 553	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	31 177 731	0	31 177 731	0	5 859 981	19
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 380 900	0	1 380 900	0	1 376 120	100
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	31 786 465	4 592 112	30 400 279	105 594	29 519 764	97
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 095 545	821 026	2 350 409	651 816	3 053 216	102
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	113 138	0	105 573	0	119 530	113
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	39 918 659	0	34 400 528	0	34 732 627	101
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 392 305	0	999 495	0	1 499 794	150
13	Прочие	4 023 739	0	3 995 739	0	3 995 739	100
14	Всего	116 197 035	5 413 138	107 119 207	757 410	80 156 771	74

За второе полугодие 2019 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг за счет приобретения облигаций Министерства финансов Российской Федерации.

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.

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	2 308 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 308 553
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	19 457 770	0	0	11 719 961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 177 731
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	156 517	0	0	0	0	983 515	0	0	0	240 868	0	0	0	0	0	0	0	0	1 380 900
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	3 848 648	0	0	0	0	0	11 225 929	8 834 253	6 597 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 505 873
7	Розничные заёмщики (контрагенты)	8 750	0	0	0	0	0	2 866 905	13 439	96 790	7 948	292	0	0	0	2 629	0	0	5 472	3 002 225	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 427	0	5 523	0	83 575	390	1 010	928	7 379	0	0	0	3 424	0	0	1 917	105 573	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	33 736 331	0	0	664 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 400 528
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	998 038	47	590	0	0	0	0	0	0	820	999 495
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	3 995 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 995 739
14	Всего	25 623 721	156 517	1 427	11 719 961	5 523	0	52 891 994	8 848 082	6 597 043	7 948	2 000 903	1 267	7 969	0	6 053	0	0	8 209	107 876 617	

За второе полугодие 2019 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг, а также положительная динамика по операциям РЕПО, кредитным требованиям к розничным заемщикам (контрагентам), обусловленная текущей деятельностью Банка.

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.

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.

При управлении кредитным риском контрагента Банк в целях минимизации принятого риска учитывает также 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.

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	3 231 223	3 231 223	3 231 223
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	3 231 223	3 231 223	3 231 223

За второе полугодие 2019 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, 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	19 457 769
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	4 180 883
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	23 638 652

За второе полугодие 2019 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	410 561
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 211 223	160 561
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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За второе полугодие 2019 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, 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 СОР), 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 компенсировать 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.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Показатель операционного риска рассчитывается как среднее арифметическое чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, соответствующих данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016, 2017 2018 годы.

№ п/п	Показатели	2016 год	2017 год	2018 год
1	Чистый процентный доход	-315 184	62 364	1 122 587
2	Чистый непроцентный доход	2 158 493	1 677 395	1 497 231
3	Годовой валовой доход	1 843 309	1 739 759	2 619 818
4	Средний за 3 года валовой доход			2 067 629
5	Размер операционного риска			310 144

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 03 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 2019 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	24 207 318	4 625 013	2 103 334	17 822 216	30 547 207	12 032 372	91 337 460
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	25 995 961	19 043 301	17 731 857	3 745 806	41 703 046	7 241 772	115 461 743
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2019 года	(1 788 643)	(14 418 288)	(15 628 523)	14 076 410	(11 155 839)	4 790 600	-24 124 283
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)	2 671 680	(22 607 108)

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)	-1 919 721	-6 075 849	-8 181 255	-15 605 978
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-36 793,37	-101 260,10	-102 265,69	-78 029,89
- 200 базисных пунктов	36 793,37	101 260,10	102 265,69	78 029,89
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	147 403	78 9072	-731 005	51 179
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	2 825,13	13 150,67	-9 137,56	255,90
- 200 базисных пунктов	-2 825,13	-13 150,67	9 137,56	-255,90
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-16 325	-54 744	-164 507	-73 724
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-312,88	-912,36	-2056,34	-368,62
- 200 базисных пунктов	312,88	912,36	2056,34	368,62
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 доходностью для обеспечения прибыльности Банка в соответствии с бизнес-планом и стратегией;

- 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:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение межбанковских кредитов;

- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;
- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объема выдач кредитов;
- 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;
- совершенствование и повышение эффективности претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности Банку;
- 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 2019 г.	По состоянию за 31 декабря 2018 г.
Норматив мгновенной ликвидности Банка(Н2)	min 15 %	246,2	208,9
Норматив текущей ликвидности Банка(Н3)	min 50 %	303,4	142,5
Норматив долгосрочной ликвидности Банка(Н4)	max 120 %	40,3	45,3

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3114137	3114137	3114137	3114137	3114137	3114137	3114137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13066	399175	2287986	3304386	3583998	3879367	10356189
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	580355	616145	739498	775288	1600765	4794844
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20310342	20866775	21511736	21585289	22750753	68459515
Прочие активы	3238623	3239845	3239845	3239845	3239845	3239845	3239845
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6365826	27643854	30124888	31909602	32298557	34584867	89964530

ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	380	380	380	380	380	380	380
Средства клиентов	3182752	5499629	13394865	24543760	28665939	42320831	87793157
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	43593	23598678	23598688	23598759	23598798	23598798	23598798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3226725	29098687	36993933	48142899	52265117	65920009	111392335
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4580406	4589126	4708619	4761308	4845201	4946602	5325143
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1441305	-6043959	-11577664	-20994605	-24811761	-36281744	-26752948
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-44,7	-20,8	-31,3	-43,6	-47,5	-55,0	-24,0

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2467513	2467513	2467513	2467513	2467513	2467513	2467513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	34605	800744	2923380	4023121	4295770	4879601	18072763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	3481165	3536447	3662219	3717501	3843273	7207744
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	32438176	32654127	33765536	34062107	35211916	59458908
Прочие активы	2504507	2504699	2504699	2504699	2504699	2504699	2524699
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5006625	41692297	44086166	46423088	47047590	48907002	89731627
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	370	370	370	370	370	370	370
Средства клиентов	2137357	4951016	14172140	26759288	30853937	38904280	82420471
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	44054	34175670	34175670	34175670	34175670	34175670	34175670
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2181781	39127056	48348180	60935328	65029977	73080320	116596511
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6484582	6817999	6817999	6817999	6817999	6817999	6817999
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3659738	-4252758	-11080013	-21330239	-24800386	-30991317	-33682883
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-167,7	-10,9	-22,9	-35,0	-38,1	-42,4	-28,9

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 N 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 разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», включенной в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019	30 сентября 2019	30 июня 2019	31 марта 2019	31 декабря 2018
Основной капитал	2 747 524	3 821 259	3 559 186	2 940 867	2 521 473
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	111 756 322	96 740 947	91 153 185	93 936 024	122 049 003
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	2,46	3,95	3,90	3,13	2,1

Изменения показателя финансового рычага за отчетный период связаны с изменением капитала и финансового результата Банка.

Расхождения между размером активов по данным отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с применением МСФО (IFRS) 9, а именно требования по балансовой стоимости активов в подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 «Сведения

об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражаются с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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
	Начальник Управления безопасности (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) / начальник центра обслуживания клиентов	8
	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:		22

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.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане система оплаты труда и материального стимулирования строится на сбалансировании вознаграждений, стимулирующих руководителей и работников Банка:

- повышать личный вклад в достижение запланированных количественных (прежде всего финансовых) и качественных показателей деятельности Банка;
- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых продуктов и услуг и т.д.) и повышение качества оказываемых клиентам Банка услуг;
- выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и иных органов государственного управления и контроля, внутренних документов Банка и решений органов его управления;

- соблюдать принципы профессиональной этики, нормы делового поведения, требования трудовой, технологической и договорной дисциплины, а также рекомендации саморегулируемых организаций;
- участвовать в выявлении и минимизации банковских рисков, а также выявлении и устранении недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- применять в своей работе лучшие достижения мировой практики и общепринятые обычаи делового оборота;
- избегать в своей деятельности конфликта интересов.

В отчетном периоде Совет директоров рассматривал вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, эффективности системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка. Существенные изменения в систему оплаты труда внесены не были.

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».

Показатели результатов деятельности работников, подразделений и Банка в целом являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения труда со стратегией Банка и системой управления рисками.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Система материального стимулирования Банка учитывает стоимость активов Банковской группы, в которую входит Банк, а также основные виды и результаты принимаемых рисков, а порядок выплаты материального вознаграждения учитывает их временной горизонт.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров Головной кредитной организации Банковской группы количественных и качественных показателей деятельности Банковской группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

Показатели результатов деятельности играют важную роль в определении нефиксированной части совокупного вознаграждения, поскольку позволяют согласовать интересы различных заинтересованных сторон за счет преобразования стратегических целей в операционные результаты, и, в конечном счете, отражают степень достижения работниками и Банка и Банковской группы в целом поставленных перед ними целей и являются важным элементом согласования принципов вознаграждения с долгосрочными стимулами, а также с его корпоративной стратегией и общей системой управления рисками.

Для оценки деятельности Банка в составе Банковской группы применяется количественный показатель рентабельности активов Банковской группы.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. К части бонуса, рассчитанного по чистому процентному доходу по кредитам, применяется рассрочка:

- 50% бонуса выплачивается в первый год,
- 20% – во второй год,
- 30% – в третий год (так как выплата процентов по большинству (почти 100%) кредитов начинается в срок до 1 года с даты выдачи кредита, и получение финансовых результатов по сделкам соответствует утвержденным графикам платежей).

Часть бонуса, рассчитанная по прочим доходам, выплачивается без отсрочки, так как данные доходы получены в полном объеме в отчетном периоде.

Расчеты по отсрочке выплат утверждаются решением Совета директоров Головной кредитной организации Банковской группы.

Отсроченная часть выплат может быть скорректирована в зависимости от финансовых результатов по операциям (сделкам), а также изменения уровня принимаемых рисков и временных диапазонов, в которых они могут возникать.

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие виды выплат: премии, бонусы, иные стимулирующие выплаты.

Информация о размере вознаграждений представлена в Таблице 12.1.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции
1	2		3	4
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	22
2		Всего вознаграждений, из них:		
3		денежные средства, всего,	28 217	34 852
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего,	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	00
7		иные формы вознаграждений, всего,	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	22
10		Всего вознаграждений, из них:		
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			28 217	34 852

Информация о фиксированных вознаграждениях представлена в Таблице 12.2.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	26 164	0	0	1	2 053	2 053
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	22	34 173	0	0	3	679	341

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, 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 выходное пособие на общую сумму 413 тыс. руб.

В отчетном периоде членам исполнительных органов, осуществляющим функции принятия рисков, выплачено выходное пособие на общую сумму 1 800 тыс. руб.

В отчетном периоде выплаты фиксированной части оплаты труда денежными средствами членам исполнительных органов составили 26 417 тыс. руб. В отчетном периоде выплаты фиксированной части оплаты труда денежными средствами иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 34 439 тыс. руб. Указанные выплаты осуществлялись только денежными средствами, отсрочки (рассрочки), корректировки выплат не применялись.

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

08 мая 2020 года