

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

Содержание :

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	8
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	12
Раздел 4. Кредитный риск	17
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	30
Раздел 6. Риск секьюритизации	31
Раздел 7. Рыночный риск	31
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	34
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	39
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	43
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда	43

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России № 4482-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 2018 год (с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года), раскрытой в соответствии с Указанием банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом в банке нацелена на обеспечение поддержания достаточного объема капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, результатов всесторонней оценки рисков, и выполнения установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом включают определение плановой (целевой) структуры капитала, планового уровня капитала, источников его формирования, оценку достаточности капитала и распределения его по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегический план развития на срок 3 года;
- планирование дивидендов;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Изменения в политику управления капиталом в течение 2018 года не вносились.

В 2018 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены следующим образом:

Источники капитала	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Основной капитал	4 592 757	4 739 671

Базовый капитал	1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
	2. Резервный фонд	1 190 297	1 330 297
	3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.	2 203 969	2 209 299
Добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал		1 812 262	1 965 816
Дополнительный капитал	1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.	979 080	1 140 232
	2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки.	833 182	825 584
Капитал (собственные средства)		6 405 019	6 705 487

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года составили:

Н1.1 = 16% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 16% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 21,8% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году, выполнялись, банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.01.2019 года основной капитал Банка составил 4 739 671 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 6 705 487 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составило 70,7%.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	1 257 994	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 257 994

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	36 421 082	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	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 819 775	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 919	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	57 919	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 919
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	0	"нематериальные активы", подлежащие	41.1.1	0

	капитал			поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	127 127	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	39 191 089	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 965 816
8.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	825 584	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	825 584
8.2	Неиспользованная прибыль за отчетный год	34	1 187 327	Неиспользованная прибыль за отчетный год	X	1 187 327
8.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	- 43 121	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на	X	- 43 121

				отложенный налоговый актив)		
8.4	Прочие обязательства, из них: доходы будущих периодов	21	83	Доходы будущих периодов	X	83
8.5	Прочие активы, из них: расходы будущих периодов	12	4 057	Расходы будущих периодов	X	4 057
9	Резервный фонд	27	1 330 297	Резервный фонд	3	1 330 297
10	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 209 288	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2 209 288

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Целями управления рисками является обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение долгосрочной устойчивости деятельности Банка, выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций, а также обеспечение соблюдения интересов заинтересованных лиц: акционеров, кредиторов, инвесторов, клиентов, т.е. лиц, заинтересованных в финансовых и иных результатах деятельности Банка на постоянной основе, при выполнении Банком своих стратегических и бизнес целей и осуществления текущих операций.

В Банке разработана система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу деятельности Банка и отвечающая требованиям Банка России.

Система управления рисками в Банке приведена в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015г «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации» путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

В целях управления рисками в банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок и процедуры управления рисками в Банке, в частности Стратегия управления рисками и Положение об организации системы управления рисками, а также положения, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков.

Органами управления рисками и органами, осуществляющими контрольные функции в рамках системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент, Коллегиальные органы Банка (кредитный совет/комитет, финансовый комитет), Служба внутреннего аудита, Отдел контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, специализированное подразделение - департамент управления рисками, структурные подразделения и ответственные сотрудники, в обязанность которых входит осуществление функций по управлению рисками.

Совет директоров Банка, Правление Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка (Кредитный Совет/комитет, Малый кредитный совет, Финансовый комитет) являются органами управления рисками Банка, осуществляющими контрольные функции и выработку решений о готовности Банка к принятию рисков в рамках системы управления рисками и капиталом и содействующими развитию риск-культуры в Банке.

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок и подходы управления наиболее значимыми рисками и капиталом, показатели склонности к риску и целевые уровни риска, осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка. Правление Банка утверждает внутренние документы Банка и изменения к ним по управлению рисками, определяющие методики, правила и процедуры управления банковскими рисками, и

капиталом, осуществляет организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, регулярно рассматривает отчеты, в т.ч. о принятых банковских рисках, об оценке потенциальных потерь Банка (результатов стресс-тестирования), необходимых для принятия управленческих решений органами управления Банка. Коллегиальные органы Банка принимают решения по вопросам управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами. Структурные подразделения- владельцы рисков осуществляют непосредственное управление рисками Банка (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Компетенция органов управления рисками и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, их полномочия изложены в Положениях, определяющих деятельность соответствующего органа/комитета/подразделения.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного структурного подразделения.

Управление рисками представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков уровне. Не реже одного раза в год Банк выявляет значимые риски, способные привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Исходя из бизнес-модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов, и профиля рисков Банка кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности, признан значимым риском в рамках системы управления рисками и оценки достаточности капитала Банка.

Оценка рисков и определение регуляторных требований к капиталу осуществляется Банком с применением стандартизированных подходов в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков", Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска в целом по банку, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Склонность к риску характеризует совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии, поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней значимых видов рисков.

В качестве показателей, характеризующих совокупный уровень риска в целом по банку, Банк определил достаточность капитала в виде показателей обязательных нормативов достаточности капитала (базового, основного, совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Для определения уровня отдельных видов риска Банк использует наиболее значимые показатели, характерные для этих рисков.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование значимых рисков методом чувствительности и методом сценарного анализа. В рамках внутренних процедур управления капиталом стресс-тестирование осуществляется посредством анализа чувствительности по отношению к кредитному риску, к рыночному риску, к процентному риску, к риску

ликвидности и к риску концентрации. Результаты стресс - тестирования используются при принятии управленческих решений, в т.ч при определении плановых уровней рисков и достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Мониторинг и контроль уровня риска, а также установленных лимитов и показателей склонности осуществляется посредством формирования регулярной управленческой отчетности. В Банке определен состав отчетности в рамках внутренних процедур управления рисками и достаточностью капитала, периодичность ее формирования и представления Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Совет директоров ежегодно рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК, о допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о соблюдении показателей склонности к риску, о результатах стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала. Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, в т.ч. о нарушении процедур управления кредитным риском контрагента, о достижении сигнальных значений и фактах превышения лимитов выделенного капитала и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Отчеты об агрегированном объеме значимых рисках, о принятых объемах каждого значимого вида, об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, а также о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Президенту - не реже одного раза в месяц.

В целях ограничения и снижения риска Банк применяет такие формы управления значимыми рисками как уклонение от риска и компенсация риска. В качестве основных механизмов уклонения Банк использует непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску, регламентацию бизнес-процессов, ограничение риска через установление лимитов, а также организацию и контроль системы принятия решений. В качестве основного механизма компенсации используется уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019г.	данные на 01.10.2018г.	данные на 01.01.2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 294 094	21 315 793	1 943 528
2	при применении стандартизированного подхода	24 294 094	21 315 793	1 943 528

3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	x	x	x
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 364 069	2 561 692	189 126
17	при применении стандартизированного подхода	2 364 069	2 561 692	189 126
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 079 200	5 079 200	406 336
20	при применении базового индикативного подхода	5 079 200	5 079 200	406 336
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	-	-	-

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 737 363	28 956 685	2 538 990

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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

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 (информация раскрывается в соответствии с таблицей 3.1 Указания Банка России № 4482-У)

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 571 781		3 571 781				
2	Средства в кредитных организациях	828 535		828 535				

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	123 070					123 070	
3.1	производные финансовые инструменты	-						
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям							
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	31 984 739		31 984 739				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-						
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 377 815		202 588			6 175 227	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	-						
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 819 775		1 819 775				
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	930		930				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-						
12	Прочие активы	236 499		236 499				
13	Всего активов	44 943 144		38 644 847			6 298 297	
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	103 712						
15	Средства кредитных организаций	2 241 106						

16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	34 179 976						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-						
18.1	производные финансовые инструменты	-						
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-						
19	Выпущенные долговые обязательства	23 103						
20	Прочие обязательства	1 565 178						
21	Резервы на возможные потери	62 689						
22	Всего обязательств	38 175 764						

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала (информация раскрывается в соответствии с таблицей 3.2 Указания Банка России № 4482-У)

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	44 943 144	38 644 847			6 298 297

	раздела)					
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)	-				
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)	38 175 764				
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)	-				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 767 380				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 751 952	1 648 197			
7	Различия в оценках	-				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-				
10	Надбавки к коэффициентам риска	-	829 130			
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	47 420 471	41 122 174	-	-	6 298 297

Различий между стоимостью активов, отраженных в бухгалтерской отчетности и стоимостью требований, в отношении которых определяются требования к капиталу, не наблюдается.

При определении стоимости инструментов торгового портфеля используется информация о средневзвешенной цене торгов по ценным бумагам на ПАО Московская биржа на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг. Справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, если она находится в интервале между ценой спроса и ценой предложения на момент закрытия торгов и доходность по ценным бумагам не менее доходности сопоставимой ОФЗ.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обяз-вам перед Банком России	всего	в т.ч. для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 336 929	0	38 218 615	2 000 870
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	365	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 336 929	0	4 421 323	2 000 870
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 318 250	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 318 250	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:	2 336 929	0	2 103 073	2 000 870
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 336 929	0	2 103 073	2 000 870
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 076 678	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 348 009	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 470 308	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	2 956 938	0

	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	1 720 954	0
9	Прочие активы	0	0	224 040	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г	Данные на 01.10.2018г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	123 070	117 066
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	123 070	117 066
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 493	17 030
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 493	17 030

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Раздел 4. Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых

активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск Банка включает в себя кредитный риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Целью управления кредитным риском является обеспечение приемлемого уровня риска, который необходим для устойчивого развития Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков, выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Банка.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков. Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском: предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; планирование уровня кредитного риска; ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска; формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; управление обеспечением сделок; применение системы полномочий при принятии решений; мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальном уровне, так и на портфельном уровне в целом по Банку. Банк осуществляет анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам(сделкам)/контрагентам, путем оценки и анализа финансового состояния и платежеспособности контрагента, а также других факторов риска, сопутствующих контрагенту и сделке, в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

При принятии решений о предоставлении ссуд (заключении сделок) сотрудником кредитующего подразделения проводится анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам(сделкам)/контрагентам. Решение о предоставлении таких ссуд и совершении сделок принимается Кредитным советом/комитетом, Финансовым комитетом, Правлением Банка и/или Советом Банка -в части крупных сделок и/или сделок с заинтересованностью, или лицом, которое имеет полномочия на заключение сделки в рамках предоставленных ему лимитов (далее – ЛПР).

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо оценки независимых оценщиков. Банк использует также поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии. В Банке проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке стандартизированы. Урегулирование проблемной задолженности осуществляется путем дистанционных коммуникаций, выездов, реструктуризаций долга, путем судебных и исполнительных производств и др.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.17г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Процедуры управления кредитным риском в Банке соответствуют требованиям Указания Банка России №3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банком определен перечень показателей склонности в отношении кредитного риска, в том числе в разрезе подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, и установлены предельные и сигнальные значения. Перечень показателей склонности в отношении кредитного риска утвержден Советом директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Методология определения капитала необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска определяется по всем портфелям активов Банка, несущим кредитный риск,

выделяя из них наиболее подверженные риску: корпоративный портфель – требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам; розничный портфель – требования по кредитам, предоставленным физическим лицам. Методология определения требований к капиталу в отношении кредитного риска утверждена Правлением банка и Советом директоров банка в рамках внутреннего Положения банка «Об организации системы управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК» и применяется уполномоченными сотрудниками банка на постоянной основе.

В целях обеспечения принятия приемлемого уровня кредитного риска Банк устанавливает лимит на кредитный риск (целевой уровень риска) в целом по Банку из которого устанавливает лимиты по подразделениям, осуществляющим операции, связанные с принятием риска. Банк установил лимиты по подразделениям, осуществляющим операции наиболее подверженные воздействию кредитного риска, по оценке банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов. В рамках контроля за ним Банк устанавливает сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка данного лимита. Порядок действий должностных лиц, при достижении «сигнального»/«предельного» значения уровня кредитного риска определен во внутреннем Положении банка «Об управлении кредитным риском».

В банке осуществляется контроль над распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками. Организационная структура Банка формируется таким образом, что осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управлением рисками не являются функциями одного структурного подразделения (сотрудника) Банка.

В банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками банка.

Совет банка, председатель правления банка, правление банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Формирование отчетности по кредитному риску осуществляется Банком в рамках ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Информация о размере капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении показателей склонности, об использовании установленных лимитов формируется в рамках отчетности по ВПОДК и предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

Отчет о кредитном риске предоставляется ежеквартально руководителю департамента управления рисками, Правлению банка и Совету директоров не реже одного раза в год, либо в случае ухудшения уровня кредитного риска и включает в себя следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о распределении кредитного риска по географическим зонам и видам деятельности заемщиков Банка;
- о типах контрагентов (заемщиков) и видах финансовых активов и об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- об условных обязательствах кредитного характера;
- об объемах операций на финансовых рынках;
- об объемах и сроках просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам;
- об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- качественную оценку уровня кредитного риска.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У)

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.4+ гр.6- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	409 230	X	23 197 554	766 947	22 839 837
2	Долговые ценные бумаги	X	-	X	202 588	-	202 588
3	Внебалансовые позиции	X	-	X	1 710 866	62 669	1 648 197
4	Итого	X	409 230	X	41 580 594	867 650	41 122 174

По состоянию на 01.01.2019г. балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней составила 409 230 тыс.руб. По долговым ценным бумагам и внебалансовым позициям просроченные требования не допускались.

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

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и следовательно не попадают под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------	---	-------------------

		требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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:	75 341	16,73%	12 606	1,87%	1 412	-14,86%	-11 194
1.1	ссуды	75 341	16,73%	12 606	1,87%	1 412	-14,86%	-11 194
2	Реструктурированные ссуды	2 197 920	5,78%	126 999	5,78%	126 999	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 317 958	20,49%	679 805	0,21%	6 826	-20,28%	-672 979
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	468 769	33,88%	158 799	8,82%	41 341	-25,06%	-117 458
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	19 876	21,00%	4 174	1,26%	250	-19,74%	-3 924
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0		0		0		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0		0		0		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0		0		0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	84 959	2,04%	1 729	2,04%	1 729	0%	0

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	548 214

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	32 022
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	113 528
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	59 450
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 972
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+/- ст.5)	409 230

Уменьшение объема просроченной ссудной задолженности на 01.01.2019г. в сравнении с данными на конец предыдущего отчетного периода, обусловлено погашением просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде.

В течение 2018 года объем списанных с баланса кредитных требований составил 59 450 тыс. руб. из них требования к юридическим лицам составили 54 348 тыс.руб, требования к физическим лицам 5 102 тыс.руб.

В целях раскрытия информации кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и(или) процентам.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

	на 01.01.2019г.							
	требования всего	доля в активах (%)	в т.ч. просроченная задолженность					
			всего	доля (%) в соответств объеме требований	в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы всего	28 345 343	x	423 253	1,49%	3 911	5 799	26 139	387 404
Ссуды всего	26 938 781	95%	418 618	1,55%	3 806	5 582	25 329	383 901
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	4 710 580	17%	-	0,00%	-	-	-	-
2. Всего требования к юридическим лицам(+ПОС), в т.ч.	19 893 757	70%	315 268	1,58%	-	3 433	20 261	291 574
2.1. Всего кредиты выданные юридическим лицам (в т.ч. лизинг) из них:	19 828 074		314 017	1,58%	-	3 433	20 261	290 323
3. Всего требования к физическим лицам(+ПОС), в т.ч.	3 741 006	13%	107 985	2,89%	3 911	2 366	5 878	95 830
3.1. Всего кредиты выданные физ лицам, из них:	3 664 937		104 601	2,85%	3 806	2 149	5 068	93 578

По состоянию на 01.01.2019г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 28 345 343 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 26 938 781 тыс.руб. или 95%.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, является незначительным и составил на 01.01.2019 года 423 253 тыс.руб. (или 1,49% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 418 618 тыс.руб. или 98,9% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Так, по состоянию на 01.01.2019г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям.

Объем требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 314 017 тыс.руб., что составляет 1,58% от всего объема требований к юридическим лицам.

Объем требований по кредитам, предоставленным физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 104 601 тыс.руб., что составляет 2,8% от всего объема требований к физическим лицам.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам

вид экономической деятельности (код/наименование отрасли)		на 01.01.2019г	
		Объем требований (обязательств), тыс. руб.	доля в общем объеме требований (обязательств), %
1	2	3	4
10-33	Обрабатывающие производства	4 299 027 575	12%
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 538 310 763	4%
41-43	Строительство	1 159 627 176	3%
45-47	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 372 018 843	12%
64-66	Деятельность финансовая и страховая (сделки с ЦБ)	8 199 864 343	23%
68	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 533 259 756	4%
84	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	9 877 427 957	28%
	Прочие		14%
Всего		35 165 389 363	100%

Наибольшая доля в общем объеме кредитных требований принадлежит отрасли Государственное управление и обеспечение военной безопасности.

географическая зона		на 01.01.2019г	
		Объем требований (обязательств), тыс. руб.	доля в общем объеме требований (обязательств), %
Код региона	наименование		
22	Нижегородская область	17 567 733 525	50%
45	Москва	12 092 634 203	34%
11	Архангельская область	959 150 000	3%
17	Владимирская область	892 333 785	3%
97	Чувашская республика	631 387 250	2%
	Иное	306 392 816	8%
Всего		35 165 389 363	100%

Область нахождения Банка представлена 23-мя регионами, наиболее всего (50%) Банк представлен в Нижегородской области.

Распределение кредитных требований по категориям качества

	требования по активам всего	в том числе по категориям качества:				
		1 кат.кач	2 кат. кач	3 кат.кач	4 кат.кач	5 кат.кач
		зад-ть	зад-ть	зад-ть	зад-ть	зад-ть
Всего по состоянию на 01.01.19 :	28 345 343	14 169 437	11 919 665	1 689 654	87 831	445 953
Требования к кредитным организациям (далее - КО)	4 710 580	4 710 580	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме КО)	19 893 757	9 402 316	8 913 509	1 153 591	83 978	336 312
Требования к физическим лицам	3 741 006	56 541	3 006 156	536 063	3 853	109 641

Банк классифицирует требования в одну из пяти категорий качества и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г.

92% основных требований Банка относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, составляет 8%.

Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2019г. составил 867 650 тыс.руб. снизился на 542 276 тыс. руб. в сравнении с началом года (на 01.01.2018г. – 1 409 926 тыс. руб.).

Распределение реструктурированных кредитных требований

	общая сумма зад-ти по кредитам	реструктурированные всего	доля реструктур в общем объеме	в том числе, реструктуризация вызванная обесценением	доля реструктур, вызванных обесценением, в общем объеме
на 01.01.2019г. Всего, в т.ч.:	23 493 011	2 494 357	11%	205 329	1%
Розница	3 664 937	63 619	2%	5 108	0,1%
Корпорат	19 828 074	2 430 738	12%	200 221	1,0%

По состоянию на 01.01.19 доля ссуд, реструктуризация которых вызвана обесценением, незначительна и составляет 1% от общего объема кредитов.

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

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

Методы снижения кредитного риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	22 839 837	515 337	433 442				
2	Долговые ценные бумаги	202 588						
3	Всего, из них:	41 122 174	515 337	433 442				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	409 230						

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9 376 950		9 376 950		-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 120 377	238 820	6 120 377	118 144	1 224 075	20%
3	Банки развития						0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	717 897		717 897		198 430	28%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 828 706		3 828 706		418 763	11%
6	Юридические лица	5 382 358	851 956	5 382 358	33 139	5 794 849	107%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 972 397	256 282	3 972 397	104 784	4 258 576	104%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	829 614		829 614		829 614	100%

	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 689 528	3 404 893	6 689 528	1 392 130	8 006 769	99%
10	Вложения в акции	365		365		548	150%
11	Просроченные требования (обязательства)						0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0%
13	Прочие	2 555 785		2 555 785		2 571 558	101%
14	Всего	39 473 977	4 751 952	39 473 977	1 648 197	23 303 181	56,67%

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У)

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Банк не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований взвешенных по уровню риска, только в контексте требований Инструкции Банка России 180-И для эмиссионных ценных бумаг.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк совершает операции РЕПО с участием квалифицированного центрального контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банке разработан порядок установления лимитов по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента.

Лимиты определяются на основании оценки финансового состояния кредитной организации – контрагента и рассчитываются исходя из показателей контрагента с учетом регуляторных нормативов концентрации, анализа макроэкономических показателей экономики и банковского сектора, а также дополнительной информации, носящей качественный характер, о деятельности кредитной организации.

Лимит на банк-контрагент устанавливается только в случае, если отсутствует отрицательная информация о деятельности кредитной организации и оценка его финансового положения показывает, что оно “хорошее” (в соответствии с терминологией Положения утвержденного в Банке).

Расчет лимитов возлагается на работника аналитического подразделения Банка и производится на ежемесячной основе. Перечень установленных лимитов утверждается финансовым комитетом Банка и обязателен для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими активные операции.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (информация раскрывается в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У)

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	402 562
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 033 107	151 655
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 033 107	151 655
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое	19 149	907

	обеспечение		
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты торгового портфеля.

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Виды операции Банка, которым присущ рыночный риск: вложения в ценные бумаги, покупка-продажа валюты и валютных активов, покупка-продажа драгоценных металлов, вложения в производные инструменты.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск:

1. Фондовый риск:

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени.

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на

конец дня, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчётных показателей и стоящих перед Банком задач.

2. Процентный риск торгового портфеля:

Процентный риск является риском неблагоприятного изменения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных колебаний процентных ставок и влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Процедуры управления процентным риском торгового портфеля:

количественная оценка величины процентного риска торгового портфеля;

лимитирование – установление ограничений на величину риска;

вложение денежных средств в финансовые инструменты предпочтительно с фиксированным на момент заключения сделки процентным доходом;

диверсификация – распределение вложений в ценные бумаги разных эмитентов и минимальным уровнем риска.

3. Валютный риск:

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском:

выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;

количественная оценка величины валютного риска;

лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Выявление и оценка уровня рыночного риска, расчет и анализ показателей рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Оценка рыночного риска производится ежемесячно в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина валютного риска определяется суммой открытой валютной позиции Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк на ежедневной основе контролирует значение валютной позиции.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рыночным риском как: система установления и контроля лимитов, система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга изменения рыночных цен финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка: осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий

на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Полномочия Правления Банка: рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним (положений, методик, регламентов, и т.п.) по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском, определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Финансового комитета: общее управление рыночным риском, в т.ч. риском концентрации, определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного (сигнальных) значения (лимитов), утверждение лимитов позиций, открываемых по финансовым инструментам, основных параметров сделок с ценными бумагами (например: сроки до погашения долговых ценных бумаг, доходности к погашению, эмитенты), обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции, рассмотрение и утверждение разработанных мер по минимизации рыночного риска и контроль за их выполнением.

Полномочия Службы внутреннего контроля: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного (сигнального) значения (лимитов), участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Аналитического департамента: планирование, анализ и оценка рыночного риска, составление и представление (при необходимости) информации уполномоченным органам Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

Полномочия Финансового департамента: разработка мер по минимизации рыночного риска, заключение сделок в рамках лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.

Полномочия управления казначейских операций: заключение сделок в рамках лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.

Полномочия Группы управления финансовыми рисками: мониторинг признаков возникновения рыночного риска, разработка системы лимитов и сигнальных значений показателей рыночного риска, оценка открытой валютной позиции, доведение информации о выявленных рисках до уполномоченных органов банка, разработка и поддержание в актуальном состоянии документов, определяющих управление рыночным риском, разработка мер по минимизации рыночного риска.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует установленные положением об управлении рыночным риском показатели оценки уровня рыночного риска по каждому его составляющему. В рамках каждого из показателей устанавливаются лимиты и определяется система сигнальных значений, информация о достижении сигнального значения или превышения лимитов которых доводится до финансового комитета в целях принятия решений о проведении необходимых мероприятий по приведению показателей в соответствие с лимитами и нормативными требованиями.

В информационно-учетной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровней рисков программно формируются аналитические отчеты об открытой валютной позиции, об оценке уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров в составе отчета о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска Банк не применяет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 798 850
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	528 625
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	секьюритизация	
9	Всего:	2 327 475

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как вид риска, связанный с риском финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, нарушений функционирования применяемых Банком информационных, технологических систем.

Операционный риск присущ всем банковским операциям, направлениям деятельности, процессам и системам и эффективное управление операционным риском является одним из элементов системы управления рисками банка.

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Процедуры по управлению операционным риском включают в себя выявление, анализ факторов возникновения, оценку, мониторинг и минимизацию рисков.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведется аналитическая база данных об инцидентах операционного риска и величине понесенных операционных убытков.

Оценка операционного риска Банка предусматривает проведение количественной оценки операционного риска, которая представляет собой определение уровня возможных потерь, которые может принять Банк в случае реализации операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показателей, которые отражают уровень возникновения операционного риска. Основной целью применения системы индикаторов уровня операционного риска является прогнозирование неблагоприятного события и предотвращение возможных потерь при его реализации.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов

разделения полномочий, порядка утверждения, согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

В целях минимизации уровня операционного риска в Банке внедрены меры, направленные на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к операционным убыткам или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т.ч.:

- стандартизация банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между органами управления и подразделениями;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

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

Совет директоров: утверждение внутренних документов, контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками банковской деятельности, контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению операционным риском.

Правление Банка: утверждение внутренних документов, контроль за созданием организационной структуры Банка, распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском, контроль по управлению операционным риском и соблюдением установленных лимитов, утверждение лимитов.

Служба внутреннего контроля: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, контроль за соблюдением и выполнением установленного порядка принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям, сделкам.

Департамент управления рисками: разработка процедур и внутренних нормативных документов в части управления операционным риском, оценка операционного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов показателей о состоянии операционного риска, участие в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска, составление и предоставление органам управления Банка отчетности.

Руководители структурных подразделений (юридического департамента, департамента безопасности Банка, подразделений автоматизации и технической поддержки Банка, главный бухгалтер Банка): разработка внутренних нормативных документов, непосредственное внедрение мер, процедур, механизмов и технологий в текущие процессы деятельности Банка, управление операционным риском на постоянной основе в рамках структурного подразделения, контроль за соблюдением лимитов, надлежащая подготовка персонала, своевременное выявление событий операционного риска и доведение до сведения департамента управления рисками и соответствующих коллегиальных исполнительных органов.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. В Банке регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка соблюдения процедур

по управлению операционным риском (в том числе по ведению аналитической базы, методов снижения операционного риска). Результаты проведенной оценки предоставляются Правлению Банка, в случае если указанные результаты были признаны неудовлетворительными.

Банком формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, в частности, по мониторингу операционного риска, по объему реальных потерь от случаев реализации операционного риска, расчет требований к капиталу на покрытие операционных рисков. Информация о случаях превышения лимитов индикаторов уровня операционного риска доводится по мере выявления Правлению банка, сводная информация об объемах реальных потерь, понесенных Банком, предоставляется ежегодно Совету директоров и Правлению Банка. Расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров в составе отчета о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска с применением базового индикативного подхода согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.01.2019 года составил 406 336 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 8 126 721 тыс. руб., в т.ч. чистые процентные доходы – 6 132 482 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 1 994 239 тыс.руб.

Размер операционного риска, его динамика по сравнению с предыдущим годом представлена в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.
Операционный риск, всего, в том числе:	406 336	404 519
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	8 126 721	8 090 386
чистые процентные доходы	6 132 482	5 731 489
чистые непроцентные доходы	1 994 239	2 358 897
количество лет для расчета величины операционного риска	3	3

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным).

Банк рассматривает в качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе средства на депозитах в Банке России, вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, прочие активы. В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок – средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие пассивы.

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки, в соответствии с допущениями, определенными Порядком составления формы 0409127:

активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);

активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом);

активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, отражаются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления формы 0409127. Процентный риск определяется как величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

В целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля принимается величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок в стрессовых условиях на 400 базисных пунктов.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля на начало и конец отчетного периода:

Показатель (по данным формы 0409127)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19	Сумма, тыс. руб. на 01.01.18
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов.	155 919	88 632

Изменение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Банк осуществляет ежемесячно стресс-тестирование по отношению к процентному риску методом анализа чувствительности и в рамках сценарного анализа. Оценка процентного риска в рамках сценарного стресс-тестирования осуществляется методом имитационного моделирования и основана на расчёте изменения (абсолютного и относительного) сальдо процентных доходов-расходов в краткосрочном и долгосрочном периодах. Оценка изменения чистого процентного дохода в условиях анализа чувствительности рассчитывается исходя из сдвига (в базисных пунктах) процентной ставки, устанавливаемой Финансовым комитетом на основе исторических данных и текущей экономической ситуации.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне установлена система полномочий и принятия решений.

К полномочиям Совета директоров Банка в части управления процентным риском относятся: осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в том числе процентным риском, утверждение мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием процентного риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, в том числе процентным риском.

К полномочиям Правления Банка в части управления процентным риском относятся: рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним (положений, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе процентным риском, утверждение лимитов процентного риска по Банку в целом, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

К полномочиям Службы внутреннего аудита в части управления процентным риском относятся: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, оценка эффективности управления процентным риском, инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска и установления лимитов процентного риска, участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Исполнительным органом Банка, ответственным за управления процентным риском, является Финансовый комитет. К компетенции Финансового комитета Банка относятся следующие вопросы: разработка правил и процедур управления процентным риском, организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, определение совокупного лимита процентного риска в отношении операций Банка, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за его соблюдением, разработка и утверждение корректирующих мер по снижению процентного риска при приближении к сигнальному значению процентного риска, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском.

На ежемесячной основе аналитическим департаментом подготавливается отчёт, предназначенный для целей информирования органов управления Банка (Финансового комитета,

Правления и Совета директоров Банка в случае необходимости) в рамках управления процентным риском.

В отчет включается следующая информация: сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях в отчетном периоде, результаты стресс-тестирования (результаты анализа чувствительности к процентному риску), мнения (экспертные оценки) руководителей структурных подразделений, ответственных за проведение активных и пассивных операций, об изменении процентных ставок в перспективе, ключевые прогнозные показатели по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока/притока депозитов «до востребования», досрочного частичного/полного погашения ссуд), результаты измерения процентного риска, выводы и рекомендации о необходимости принятия мер в целях управления процентным риском в Банке.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ операциям, связанным с управлением ликвидностью банка, под которым понимается поддержание ее на уровне, позволяющем избегать как недостатка (дефицита) ликвидности, который может привести к неплатежеспособности банка, так и излишнего избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств);

вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и расчет фактических значений нормативов ликвидности;

на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе;

на постоянной основе осуществляется управление ресурсной базой банка в целях диверсификации источников привлекаемых банком денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, в т.ч. удерживаемым для управления риском ликвидности, и оставшихся до погашения финансовых обязательств осуществляется на основании данных формы отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" на основе договорных денежных потоков с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), основанных, в том числе, на исторических данных и поведенческих характеристиках клиентов (контрагентов).

Сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения и показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения представлены в нижеследующей таблице:

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на кор счетах	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 895 227	3 895 696	9 803 472	9 985 042	10 256 149	12 513 240	18 810 306	22 090 688	25 109 653	32 802 800
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
6. Прочие активы	71 964	73 412	73 412	73 412	119 634	168 602	228 148	253 749	292 206	613 337
7.Итого ликвидных активов	14 609 823	14 611 740	20 519 516	20 701 086	21 018 415	23 324 474	29 681 086	32 987 069	36 044 491	44 058 769
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	2 243 447	2 243 447	2 243 447	2 243 447	2 244 835	2 251 618	2 286 630	2 292 108	2 293 066	2 357 823
9.Средства клиентов, из них:	9 673 900	9 694 614	10 253 761	11 586 741	12 507 561	15 380 281	17 070 622	18 802 288	19 688 011	35 869 715
9.1. вклады физических лиц	4 848 351	4 869 065	4 914 610	5 581 618	5 913 387	7 635 299	9 299 402	11 024 267	11 908 832	28 090 536
10. Выпущенные долговые обязательства	24	24	24	470	472	2 762	2 762	3 082	6 629	23 129
11. Прочие обязательства	4 238 782	4 241 575	4 241 575	4 241 575	4 315 898	4 319 817	4 319 817	4 319 817	4 319 817	4 444 070
12.Итого обязательств	16 156 153	16 179 660	16 738 807	18 072 233	19 068 766	21 954 478	23 679 831	25 417 295	26 307 523	42 694 737
3. Внебалансовые обязательства и арантии	103 845	103 845	245 871	267 336	298 704	894 043	1 200 949	1 478 136	1 662 499	4 814 621
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-1 650 175	-1 671 765	3 534 838	2 361 517	1 650 945	475 953	4 800 306	6 091 638	8 074 469	-3 450 589

Для оценки возможности привлечения дополнительных ресурсов банк ежедневно рассчитывает потенциал денежного рынка «резерв привлечения», куда включаются открытые в кредитных организациях на банк лимиты, возможность привлечения денежных средств Банка

России, сделок прямого РЕПО, заключенных на Московской бирже, возможность реализации или привлечения денежных средств под залог ценных бумаг, в частности, ОФЗ, облигации других банков или юридических лиц. С целью поддержания ликвидности размещаются депозиты в Банке России, которые на 01.01.2019г. составили в сумме 5 800 млн. руб.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В целях оценки ликвидности наряду с нормативами мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н), долгосрочной ликвидности (Н3) банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ), под которым понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые имеются или должны быть получены в течение ближайшего календарного дня или могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком или переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Значение показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г. составило 2,2.

В целях управления ликвидностью в Банке установлены показатели ликвидности, по которым определены лимиты и сигнальные значения.

Показатель	Сигнальное значение	Лимит	Минимальное значение показателя в 2018 году	Максимальное значение показателя в 2018 году
показатель мгновенной ликвидности (Н2), %	20	16	49,0	90,5
показатель текущей ликвидности (Н3), %	60	55	116,4	156,9
показатель долгосрочной ликвидности (Н4), %	110	117	34,4	45,0
показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), %	110	100	127	266
показатель зависимости от средств одно клиента	8,5	10	5,0	6,4

В течение 2018 года лимиты и сигнальные значения лимитов ликвидности не нарушались.

Банком осуществляется анализ концентрации риска ликвидности путем анализа концентрации кредитных требований банка и анализа концентрации обязательств банка с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещённых депозитов, прочих требований), предоставленных одному заёмщику или группе связанных заёмщиков и большой суммы депозитов и прочих средств, привлечённых у одного кредитора или группы связанных кредиторов, на способность банка обслуживать принятые им обязательства.

Уровень концентрации кредитных требований банка на отчетную дату считается достаточно низким: сумма фактических значений пяти наибольших величин кредитного риска не превышает 20% размера кредитных требований банка. Уровень концентрации обязательств банка характеризуется следующими показателями: соотношение суммы обязательств банка перед 10 кредиторами (группами связанных кредиторов) и размера собственных средств (капитала) банка не превышает 29%, удельный вес крупного кредитора в совокупной величине всех обязательств банка составляет 4%.

Банк осуществляет стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности методом анализа чувствительности и методом сценарного анализа. Показателями, отражающими присущий Банку размер риска ликвидности в рамках сценарного стресс-тестирования, являются

краткосрочный дефицит/профицит ликвидности, и размер средств, необходимых для создания резерва ликвидности в долгосрочном периоде, методика расчета которых основывается на оценке влияния изменения факторов риска на основные показатели деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при управлении риском ликвидности, в т.ч. при определении необходимости/отсутствия необходимости средств для создания резерва ликвидности, наличия и возможности использования различных видов источников ликвидности.

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности, а также Положение по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью, устанавливающее принципы управления риском ликвидности, систему распределения ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами, методы уменьшения дефицита ликвидности Банка, методы мобилизации активов Банка, детализированные мероприятия по восстановлению ликвидности.

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

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, утверждает плановые показатели объемов активов и пассивов Банка, утверждает мероприятия в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам управления ликвидности Банка (положения, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п.), определяет признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности, определяет моменты выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Финансовый комитет осуществляет общее управление ликвидностью, определяет лимиты вложений в краткосрочные инструменты и лимиты для привлечения ресурсов по срокам, определяет процентные ставки по привлекаемым ресурсам с учетом сроков привлечения, осуществляет мониторинг состояния ликвидности Банка, разрабатывает меры по обеспечению ликвидности в случае нарушений лимитов и сигнальных значений по управлению ликвидностью или выявления потенциальных угроз ликвидности банка.

Финансовый департамент осуществляет текущее управление ликвидностью в т.ч. риском концентрации ликвидности, контроль соблюдения установленных лимитов по краткосрочным размещениям, подготовку сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно решений Финансового комитета, инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие), изменения процентных ставок и тарифов; предлагает и оценивает новые продукты по привлечению депозитных средств.

Аналитический департамент осуществляет расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, составляет текущий и краткосрочный прогноз ликвидности, осуществляет анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование), контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, осуществляет регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением, инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности, осуществляет выработку рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Группа управления финансовыми рисками осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, инициирует изменение лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие), осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и

текущего и краткосрочного прогноза ликвидности; анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование), разработку и поддержание в актуальном состоянии документов, определяющих управление риском ликвидности, доведение информации о выявленных рисках до уполномоченных органов банка, разработку мер по минимизации риска ликвидности.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных Положением, участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и о числовом значении норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

Раздел 11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

По состоянию на 01.01.2019г. показатель финансового рычага (расчет представлен в разделе 2 Формы 0409813 и разделе 4 Формы 0409808, раскрываемых в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 января 2019год) составил 10%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы (сведения об обязательных нормативах на отчетную дату представлены в разделе 1 Формы 0409813, раскрываемой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2019 года).

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда

Основной целью политики системы оплаты труда в Банке является выработка базовых положений, основ для формирования экономически обоснованной и прозрачной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков

Основными документами Банка, определяющими политику в области вознаграждения, являются Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда и Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», утвержденные Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждению.

Данные документы распространяется на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

Документы, определяющие политику в области вознаграждения, утверждаются Советом директоров Банка и подлежат пересмотру не реже одного раза в год (до начала очередного календарного года). При необходимости в него вносятся изменения и дополнения.

В 2018 году существенные изменения в политику в области вознаграждений в Банке не вносились.

В Банке действует специальный орган в составе совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям избран 04.06.2018г. (протокол Совета директоров от 07.06.2018г. № 6)

Комитет на своих заседаниях предварительно рассматривает и выносит на заседания Совета директоров для утверждения проекты, решения по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих размер окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка и членам Правления Банка;

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка, членам Правления Банка и иным сотрудникам Банка, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, выявление рисков, оценку и управление ими;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год);

- утверждение внутренних документов Банка в области оплаты труда;

- предложения Службы внутреннего аудита и Департамента банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов Управления по работе с персоналом об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты, отчетов Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и текущего контроля системы оплаты труда;

- независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка и надзорного органа;

- утверждение перечня сотрудников, принимающих риски;

- определение размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительная оценка работы корпоративного секретаря Банка по итогам года и предложения о премировании корпоративного секретаря Банка.

Комитет осуществляет надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации работников Банка.

Комитет обеспечивает, чтобы действующие в Банке документы по вознаграждению гарантировали прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам исполнительных органов и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей и установленных показателей.

При формировании и пересмотре системы вознаграждения членов исполнительных органов и других ключевых руководящих работников Банка Комитет должен предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы вознаграждения.

Комитет осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения, а также о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами исполнительных органов в годовом отчете и на официальном сайте Банка

За отчетный период состоялось шесть заседаний Комитета по вознаграждениям (28.02.2018г., 30.03.2018г., 28.05.2018г., 13.09.2018г., 29.11.2018г., 24.12.2018г.).

Совет директоров Банка в течение отчетного периода не пересматривал систему оплаты труда.

Основные положения системы оплаты труда в Банке.

1. Система оплаты труда в Банке предполагает разделение работников Банка на четыре категории в зависимости от выполняемых функций и принимаемых рисков:

Категория 1 - работники, принимающие риски, к которой отнесены Президент Банка и члены Правления Банка (10 человек), а также иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: члены коллегиальных органов Банка - Кредитного совета, Малого кредитного совета Банка, Финансового комитета, лица, принимающий самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком сделок по размещению денежных средств в кредиты (6 человек). При этом члены Правления Банка могут одновременно являться членами иных коллегиальных органов, а также лицами, принимающими решения.

Категория 2 - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками.

Категория 3-работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.

Категория 4–прочие работники.

2. Оплата труда работников Банка в включает в себя:

Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций; надбавки к окладу; уплата Банком страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, которые заключены в пользу работника; ценные подарки, призы, в том числе денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов на основании Положений о конкурсах, утвержденных Правлением Банка, и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию.

Месячная премия выплачивается всем сотрудникам Банка в базовом размере 25% при отсутствии у сотрудников нарушений правил внутренней трудовой дисциплины, отсутствии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, нарушений стандартов обслуживания клиентов, иных внутренних документов Банка.

Нефиксированную часть оплаты труда - ежемесячные премии за продажи сопутствующих продуктов, квартальную премию и вознаграждение по итогам года, а также вознаграждение за выполнение планового задания (для отдельных работников банка).

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2018 году производились только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывал количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, величины собственных средств. В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

В качестве показателей кредитного риска Банк применяет показатель доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности юридических и физических лиц и показатель величины сформированного резерва на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

В качестве показателей риска ликвидности применяются следующие показатели:

Н2 – показатель мгновенной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня,

Н3 – показатель текущей ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней,

Н4– показатель долгосрочной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей кредитного риска и риска ликвидности путем установления корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей в расчете размера нефиксированной части оплаты труда.

Изменений целевых уровней вышеуказанных показателей за отчетный период не производилось.

Документами, определяющими политику в области вознаграждения, определены критерии оценки результатов работы каждой категории работников в виде выполнения установленных финансовых и бизнес-показателей, от выполнения которых зависит размер нефиксированной части оплаты труда. Основным критерием для установления и выплат является получение Банком прибыли и выполнение обязательных нормативов за отчетный период.

Для работников Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками) обеспечена независимость фонда оплаты труда от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда (оклад и месячная премия) для таких работников составляет более 50% в общем объеме вознаграждений.

Для расчета нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, относящимся к Категории 2 (подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющим управление рисками), разработаны методики, позволяющие рассчитать размер премии, исходя из качества выполнения данными подразделениями конкретных задач, возложенных на них внутренними документами Банка, и не зависящих от выполнения иными подразделениями Банка установленных финансовых показателей.

Для работников Категории 1 (принимающих риски) определены финансовые показатели, характеризующие объемы бизнеса курируемых подразделений и/или Банка в целом, которые корректируются с учетом показателей, характеризующих уровень риска, принимаемых банком в рамках деятельности работников и структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, с учетом значений нормативов Н1.0, Н1.1, Н2, Н3 и Н4.

Для работников Банка, относящихся к Категории 1 (принимающих риски), при расчете вознаграждений (до корректировок) более 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

К работникам Категории 1 (принимающим риски), применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации.

В случае, если выплата отложенной части нефиксированной части оплаты труда приводит к убытку Банка или нарушению обязательных нормативов в текущем периоде, Совет директоров принимает решение об отсрочке выплаты на срок до 1 года (переносе) либо ее отмене.

Выплата отложенной нефиксированной части вознаграждения (по итогам работы за квартал, за год, за выполнение планового задания) (далее – ОНФЧВ) производится через три года после окончания отчетного года (года, за который начислена эта нефиксированная часть).

ОНФЧВ подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены отсроченной части, в случае ухудшения финансового результата Банка вследствие отчислений в резервы, произведенных в течение трех лет после отчетного года по активам, находящимся на балансе (внебалансе) Банка по состоянию на конец отчетного года (года, за который начислена эта ОНФЧВ). Корректировка в сторону уменьшения вознаграждения производится пропорционально коэффициенту ухудшения качества активов за исчисляемый период.

Банком осуществляется оценка системы оплаты труда. Управление по работе с персоналом ежегодно проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда с предоставлением отчета Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет проверку системы оплаты труда и оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, отчеты о результатах проверки предоставляются на рассмотрение Совету Директоров. Независимая оценка системы оплаты труда осуществлена в рамках аудита годовой бухгалтерской отчетности, в результате которого установлено, что система оплаты труда Банка в 2018 году соответствует характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплату нефиксированной части оплаты труда:

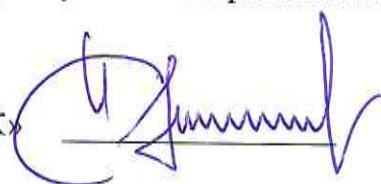
- члены исполнительных органов - 11 работников,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 работников;

информация о вознаграждениях, выплаченных членам Правления Банка и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков:

№ п/п	Показатель	2018 год			
		Правление Банка		Иные работники	
		Количество	Сумма, тыс. руб.	Количество	Сумма, тыс. руб.
1	Гарантированные премии (премии за месяц, входящие в условно постоянную (условно фиксированную) часть оплаты труда)	12	4 367	12	1 413
2	Общий размер денежных отсроченных вознаграждений, (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования; без учета страховых взносов)	x	68 086	x	9 652
3	Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	50 427	x	6 427
4	Общий размер выплат денежными средствами в т.ч по видам выплат:	x	154 490	x	24 760
4.1	фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	x	34 947	x	9 190
4.2	нефиксированная часть оплаты труда	x	119 543	x	15 570
5	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие корректировок	x	0	x	0

Внутренними документами Банка не предусмотрены стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в случае увольнения работника.

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



/Елагин А. И./