

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РТС-Банк» за 1 квартал 2018 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2018 года (далее – отчетный период) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктом 4.3 Указания Банка России № 4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация о Банке, основные виды совершаемых операций и проводимых сделок приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года, размещенной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (адрес сайта – www.rtsbank.ru, раздел – «О банке», подраздел – «Отчетность по РСБУ»).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Целями управления капиталом являются следующие:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание собственных средств (капитала) Банка на уровне, необходимом для выполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала);
- поддержание рейтинга (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П). Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют. Положения переходного периода к определению капитала, установленные Положением Банка России № 395-П, Банком соблюдаются.

По состоянию на 01.04.2018 г. собственные средства (капитал) Банка составляет 505 743 тыс. руб., в том числе:

- базовый капитал – 174 743 тыс. руб. (34,55%),
- основной капитал – 193 481 тыс. руб. (38,26%),
- дополнительный капитал – 312 262 тыс. руб. (61,74%).

Банк полностью соблюдает все установленные требования в отношении величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	177 412	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	177 412	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	177 412
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 648 043	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	18 738	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства", "Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) "	32, 33	18 738
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	312 262
2.2.1		X	312 262	из них: субординированные кредиты	X	312 262
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	98 267	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 595 116	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8.	"Резервный фонд"	27	8 750	"Резервный фонд"	3	8 750
9.	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период»	33, 34	-8 893	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	-11 419

Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала. Оценка достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – соблюдались.

Далее представлена информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.:

Таблица 1.2

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату (01.01.2018), тыс. руб.
1.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	1 561 447	1 848 003
2.	Базовый капитал	174 743	182 696
3.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,2%	9,9%
4.	<i>Справочно:</i> Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	4,5%
5.	Основной капитал	193 481	206 119
6.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	12,4%	11,2%
7.	<i>Справочно:</i> Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	6%
8.	Собственные средства (капитал)	505 743	513 696
9.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	32,4%	27,8%
10.	<i>Справочно:</i> Минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0)	8%	8%

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых сделок. Исходя из представленных данных по нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Информация о соблюдении Банком надбавок к нормативам достаточности капитала:

Таблица 1.3

№ п/п	Краткое наименование надбавки	На отчетную дату (01.04.2018)		На предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
		Минимально допустимое числовое значение надбавки, в процентах от активов, взвешенных по уровню риска	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами, в процентах от активов, взвешенных по уровню риска	Минимально допустимое числовое значение надбавки, в процентах от активов, взвешенных по уровню риска	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами, в процентах от активов, взвешенных по уровню риска
1.	Поддержания достаточности	1,875	1,875	1,250	1,250
2.	Антициклическая	0,000	0,000	0,000	0,000
3.	За системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4.	Итого	X	1,875	X	1,250
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок, процент		X	6,391	X	5,154

Фактическое значение суммы всех надбавок в отчетном периоде превышает сумму всех минимально допустимых числовых значение надбавок (на 01.04.2018 г. – 1,875%, на 01.01.2018 г. – 1,250%). Таким образом, консервация капитала для покрытия будущих потерь не требуется.

Далее представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Таблица 1.4

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (01.04.2018)		На предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
		Значение, тыс. руб.	Уд. вес в общ. структ., %	Значение, тыс. руб.	Уд. вес в общ. структ., %
1.	Требования к резидентам Российской Федерации (величина антициклической надбавки составляет 0)	1 178 215	99,89%	1 360 275	99,88%
2.	Требования к резидентам Казахстан (величина антициклической надбавки составляет 0)	1 294	0,11%	1 581	0,12%
3.	Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	1 179 509	100,0%	1 361 856	100,00%

Информация о кредитном риске по типам контрагентов представлена в разделе IV.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

С учетом масштабов деятельности Банка, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в Банке проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками.

2.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке действует *Стратегия управления рисками и капиталом (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнес, количеству и объему проводимых операций;

- неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, а также обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью и минимизация убытков;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- определение «рискового аппетита» Банка и управления рисками, принятыми Банком;
- обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со *Стратегией развития и Бизнес-планами Банка*;
- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами;
- создание образа Банка, которые избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется на основе следующих принципов:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском и капиталом;
- документарная регламентация операций, связанных с риском;
- разделение полномочий между подразделениями и органами управления Банка;
- независимость подразделения по управлению рисками;
- многоступенчатый контроль за уровнем риска;
- делегирование полномочий по управлению рисками;
- совершенствование системы управления рисками;
- автоматизация управления рисками;
- лимитирование принимаемых рисков;
- единство методологических подходов в управлении рисками;
- перспективное управление рисками;
- соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю;
- достаточность, полнота и своевременность отчетности;
- комплексный и системный к управлению рисками и капиталом Банка.

2.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые риски. Выделение значимых для Банка рисков осуществляется путем оценки потенциальных рисков на предмет значимости в соответствии с утвержденной в Банке

методологией – *Методикой определения значимых рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

Наблюдательным советом Банка на 2018 год утверждены следующие значимые риски:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- риск концентрации,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- операционный риск.

2.3. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками в кредитной организации.

Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков. Начальник службы управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления. Начальник и работники службы управления рисками состоят в штате Банка. Начальник службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка. В рамках системы внутреннего контроля организовано управление регуляторным риском.

Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

2.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка.
- оценка уровней (степени) идентифицированных рисков.
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску; ограничение идентифицированных рисков; формирование резервов на возможные потери.
- мониторинг за принятыми Банком объемами существенных видов рисков; контроль за совокупным объемом риска, принятым банком; минимизация рисков.
- совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы оценок, использование гЭП-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.,

- методы качественного анализа: бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.,

- стресс-тестирование: оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и др.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов.

2.5. Политика Банка в области снижения рисков

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными способами минимизации рисков являются следующие:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков.
- нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов).
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций.
- диверсификация.
- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование).
- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков.
- страхование рисков и имущества Банка, хеджирование.
- система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками.
- разработка мероприятий в кризисных ситуациях.
- обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка.
- система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка.
- внутренний контроль, комплаенс-контроль.

2.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рисками

Внутренняя отчетность по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков (включая информацию об агрегированном объеме рисков, а также об объемах отдельных существенных видов рисков), отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах стресс-тестирования рисков, отчеты о состоянии достаточности собственных средств (капитала).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной основе представляется на рассмотрение и утверждение Правлению (ежемесячно) и Наблюдательному совету Банка (ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности руководителям Банка и членам Правления на ежедневной основе представляется оперативный отчет о значимых рисках, который включает в себя информацию об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

По итогам года Банком формируется отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Отчет предоставляется на рассмотрение Правлению и Наблюдательному совету Банка.

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

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	данные на отчетную дату (01.04.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 179 509	1 361 856	94 361
2	при применении стандартизированного подхода	1 179 509	1 361 856	94 361
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	14 751	23 384	1 180
17	при применении стандартизированного подхода	14 751	23 384	1 180
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	367 188	462 763	29 375
20	при применении базового индикативного подхода	367 188	462 763	29 375
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 561 448	1 848 003	124 916

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции и не применял инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации. Банк не ходатайствовал и не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 180-И. За анализируемый период объем кредитного риска уменьшился на 182 347 тыс. руб. (13,39%), указанные изменения связаны в связи с погашением дебиторами Банка задолженности по договорам факторинга.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П) и Инструкцией Банка России № 180-И. За отчетный период величина операционного риска снизилась на 95 575 тыс. руб. (20,65%) за счет снижения чистых процентных доходов Банка.

В целях определения необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) и Инструкцией Банка России № 180-И. За анализируемый период рыночный риск снизился на 36,92% в связи с уменьшением открытой валютной позицией Банка в долларах США.

Раздел III. Сопоставление данных отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Операции Банка, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде не проводились.

Таблица 3.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 377 063	11 806
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	82 138	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	82 138	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	78 823	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 509	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	876 882	11 806
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	193 798	0
8	Основные средства	0	0	99 943	0
9	Прочие активы	0	0	43 970	0

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.2
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2018)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	429	524
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	429	524
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14	26
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	14	26

Существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск связан с вероятностью (угрозой) потерь Банком части своих ресурсов, вероятностью недополучения доходов или появлением дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом, должником) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Факторами возникновения кредитного риска являются следующие:

- кредитование связанных с Банком лиц, т.е. предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк;
- концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников к Банку, либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- политическая и экономическая ситуация в стране и регионе;
- распределение кредитного портфеля на давно работающих и проверенных клиентов, обладающих положительной кредитной историей, и на новых и недавно привлеченных клиентов, о которых Банк не располагает достаточной информацией;
- большой удельный вес кредитов, приходящийся на клиентов, которые испытывают финансовые трудности;
- внесение частых изменений во внутрибанковские документы, регламентирующие предоставление кредитов, формирование портфеля выданных кредитов, формирование резервов;
- принятие в качестве залога по кредиту подверженных быстрому обесценению или труднореализуемых ценностей или недостаточность обеспечения для кредита;
- размер, вид и форма предоставляемого кредита.

Управление кредитным риском представляет собой организованную последовательность следующих действий:

- 1) выявление факторов кредитного риска;
- 2) оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- 3) способы снижения и минимизации рисков;
- 4) принятие управленческих решений: отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Кредитной политикой (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 47/Д от 29.12.2008 г.)*, *Положением об организации управления кредитным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

В Банке создан Кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией *Кредитной политики Банка*, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели:

1) Распределение кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес-линиям):

Таблица 4.1

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату (01.01.2018), тыс. руб.
1.	Кредитование юридических лиц	1 193 171	1 152 900
2.	Кредитование индивидуальных предпринимателей	10 282	11 154
3.	Кредитование физических лиц	245 126	260 599
4.	Средства на корреспондентских счетах и прочие требования к кредитным организациям	45 838	185 014
5.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	85 327	181 745
6.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 300	66 400
7.	Вложения в ценные бумаги	89 508	89 508
8.	Обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные банковские гарантии, поручительства)	15 522	16 202

2) Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности на 01.04.2018 г.:

- финансовое посредничество составляет 651 748 тыс. руб. или 45,18% от общего объема требований (размещенных средств),
- оптовая и розничная торговля составляет 321 807 тыс. руб. или 22,31%,
- сельское хозяйство составляет 233 073 тыс. руб. или 16,16%,
- обрабатывающие производства составляет 73 860 тыс. руб. или 5,12%,
- строительство составляет 42 662 тыс. руб. или 2,96%,
- транспорт и связь составляет 54 540 тыс. руб. или 3,78%,
- гостиничный бизнес составляет 50 000 тыс. руб. или 3,47%,
- прочие виды деятельности составляют 13 819 тыс. руб. или 0,96%.

3) Распределение кредитного риска по типам контрагентов на 01.04.2018 г.:

- задолженность корпоративных клиентов составляет 1 382 391 тыс. руб. или 81,75% от общего объема требований (размещенных средств),
- задолженность банков-корреспондентов составляет 48 838 тыс. руб. или 2,89%,
- задолженность индивидуальных предпринимателей составляет 10 282 тыс. руб. или 0,61%,
- задолженность физических лиц составляет 249 566 тыс. руб. или 14,76%.

4) Распределение кредитного риска по географическому признаку на 01.04.2018 г.:

- общие суммарные требования к Российской Федерации составляют 1 690 645 тыс. руб. или 99,97%, в том числе по регионам: Самарская область – 1 039 895 тыс. руб. или 61,49%, Ульяновская область – 374 525 тыс. руб. или 22,15%, г. Москва и Московская область – 192 755 тыс. руб. или 11,40%, Краснодарский край – 48 528 тыс. руб. или 2,87%, Вологодская область – 15 750 тыс. руб. или 0,93%, прочие области – 19 192 тыс. руб. или 1,13%,
- общие суммарные требования к странам ближнего и дальнего зарубежья составляют 429 тыс. руб. или 0,03% (Казахстан).

5) Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие) по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 1 691 074 тыс. руб., среднее значение за 1 квартал 2018 года – 1 791 705 тыс. руб.

6) Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

Таблица 4.2

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату (01.01.2018), тыс. руб.
1.	Активы с 0% коэффициентом риска	952 553	617 247
2.	Активы с 20% коэффициентом риска	6 182	32 586
3.	Активы с 100% коэффициентом риска	475 224	618 212
4.	Активы с пониженными коэффициентами риска (35%, 50%, 70%, 75%)	2 233	2 384
5.	Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 130%, 140%, 150%)	695 869	708 674
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

7) Общая величина просроченной задолженности (по основному долгу и по процентам) на 01.04.2018 г. составляет 143 070 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 177 695 тыс. руб.), в том числе:
 - по юридическим лицам – 89 538 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 105 295 тыс. руб.),
 - физических лиц – 53 532 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 72 400 тыс. руб.),

8) Общий объем реструктурированной задолженности на 01.04.2018 г. составляет 1 131 279 тыс. руб. или 73,38% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2018 г. – 1 074 537 тыс. руб. или 64,21%).

9) Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П):

Таблица 4.3

Наименование статьи	На отчетную дату (01.04.2018)		На предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Остаток задолженности, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
1 категория качества	81 775	0	138 093	0
2 категория качества	127 435	3 750	170 671	4 017
3 категория качества	122 054	13 434	131 535	14 269
4 категория качества	1 095 864	400 108	1 113 525	395 885
5 категория качества	114 584	114 545	119 643	119 538

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П (№ 611-П)	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде в Банке отсутствовали операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

11) Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П):

По состоянию на 01.04.2018 г.

Таблица 4.5

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П (№ 611-П)		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 517	50,00	2 259	21,00	949	-29,00	-1 310
1.1	ссуды	4 517	50,00	2 259	21,00	949	-29,00	-1 310
2	Реструктурированные ссуды	6 039	10,18	615	0,71	43	-9,47	-572
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 845	21,00	807	20,00	769	-1,00	38
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 4.6

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 707	50,00	2 354	21,00	988	-29,00	-1 366
1.1	ссуды	4 659	50,00	2 330	21,00	978	-29,00	-1 352
2	Реструктурированные ссуды	6 517	9,91	646	0,69	45	-9,22	-601
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

12) Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР:

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

13) Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта:

У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подтвержденной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

14) Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

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

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

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

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;

- требование обеспеченности кредитов;

- создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;

- лимитирование;

- диверсификация кредитного портфеля;

- мониторинг состояния залогового имущества и др.

В Банке установлены следующие лимиты кредитных рисков:

- общий лимит кредитования;

- лимит максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- лимит максимального размера крупных кредитных рисков;

- лимит максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);

- лимит совокупной величины риска по инсайдерам Банка;

- лимит использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

- лимиты отраслевых рисков и др.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав, гарантий и поручительств.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операций:

- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: залог недвижимого имущества (здания и сооружения, земельные участки, воздушные, морские и речные суда, торговые, офисные и складские помещения); залог автотранспортного средства, самоходных машин; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); товары в обороте (запасы, готовая продукция, товары для перепродажи); оборудование и технологические линии; залог права требования к депозитам (гарантийные депозиты) и пр.

- при кредитовании физических лиц: залог недвижимого имущества (жилая недвижимость); залог автотранспортного средства; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); залог имущественных прав (товары в обороте) и пр.

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

- на основании независимой оценки предмета залога (при условии, что независимая оценка произведена оценщиком или оценочной компанией, имеющей договор обязательного страхования ответственности),

- экспертным путем, уполномоченными сотрудниками Банка с привлечением, при необходимости, лицензированных специалистов в области оценки.

Договорная стоимость залога определяется исходя из справедливой стоимости залога с учетом применения залоговых коэффициентов (дисконта). При определении дисконта учитываются следующие факторы:

- ликвидность предмета залога,
- волатильность цены предмета залога,
- сохранность предмета залога,
- срок реализации предмета залога,
- эффективность контроля,
- валютные риски,
- расходы, связанные с продажей залога

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогом движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании предоставленного Банком нотариусу уведомления.

Раздел V. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П. В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового, валютного и товарного рисков.

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля – риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля в связи с изменением рыночных процентных ставок. По состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения Банка России № 511-П, в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Расчет фондового риска по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке.

Товарный риск

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары. Величина товарного риска по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы (кроме золота)), обращающиеся на организованном рынке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке,
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов и пассивов Банка, учитываемых в иностранной валюте,
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Величина валютного риска равна сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

В соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 511-П размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 14 751,17 тыс. руб., или 2,92% от собственных средств (капитала) Банка (на 01.01.2018 г. – 23 384,13 тыс. руб., или 4,55% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина валютного риска по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. принимается в расчет величины рыночного риска Банка.

Совокупная величина рыночного риска на 01.04.2018 г. составляет 14 751,17 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 23 384,13 тыс. руб.):

Таблице 5.1

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.
1.	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	14 751	23 384
2.	Процентный риск, всего, в том числе:	0	0
2.1.	общий	0	0
2.2.	специальный	0	0
2.3.	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
3.	Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
3.1.	общий	0	0
3.2.	специальный	0	0
3.3.	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
4.	Валютный риск, всего, в том числе:	1 180	1 871
4.1.	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
5.	Товарный риск, всего, в том числе:	0	0
5.1.	основной товарный риск	0	0
5.2.	дополнительный товарный риск	0	0
5.3.	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Банк не входит в состав банковской группы, соответственно таблица «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» в соответствии с пунктом 11.7.1 главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей» раздела VII «Рыночный риск» к Приложению Указания Банка России № 4482-У раскрытию не подлежит.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления рыночным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*. В целях снижения рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска, стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом (при необходимости).

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя и руководителя подразделения,
- анализ валютных рисков на ежедневной основе,
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций,
- формирование и лонгирование открытой валютной позиции по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней,
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможного оперативного подкрепления,
- оперативная корректировка курсов покупки / продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам,
- хеджирование валютного риска.

Раздел VI. Информация о величине операционного риска

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными актами Банка России, а также документами Базельского комитета по банковскому надзору («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II)).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- несовершенство программного обеспечения, сбои в функционировании систем и оборудования;
- недостаточность технологического обеспечения;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и др.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в *Положении об организации управления операционным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки:

- осуществляется анализ внутренних и внешних условий функционирования бизнес-направлений на предмет наличия факторов операционных рисков, в т.ч. в рамках проектной деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и пр.
- ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 180-И и рассчитанный в соответствии Положением Банка России № 346-П:

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2018), тыс. руб.	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018), тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	29 375	37 021
2.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	587 497	740 424
2.1.	чистые процентные доходы	157 538	287 143
2.2.	чистые непроцентные доходы	429 959	453 281
3.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
4.	Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала (ОР * 12,5)	367 188	462 763

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить следующие:

- регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения все основных операций во внутренних документах;
- установление пределов полномочий на совершение (санкционирование) операций и сделок, использование механизмов двойного контроля, установление лимитов, ограничений;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов;
- существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня их квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий;
- мониторинг изменения требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

Раздел VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентных доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением по организации управления процентным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (ГЭП-анализ). ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинной и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Для оценки процентного риска статьи баланса агрегируются по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и пр.). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов. Для проведения стресс-тестирования в течение отчетного периода используется сценарий изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях.

Для раскрытия информации о процентном риске используются следующие данные и показатели:

1) Анализ процентного риска Банка (в сводном виде по всем видам валют)

По состоянию на 01.04.2018 г.:

Таблица 7.1

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	533 380	44 089	17 941	29 664	294 503
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	442 442	223 820	76 553	418 026	761 583
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	90 938	-179 731	-58 612	-388 362	-467 080

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 7.2

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	277 609	63 522	43 639	29 383	312 628
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	409 449	286 645	59 231	319 210	866 463
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-131 840	-223 123	-15 592	-289 827	-553 845

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка:

Таблица 7.3

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-7 853,88	-1,55%	-15 778,92	-3,07%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	7 853,88	1,55%	15 778,92	3,07%

2) Анализ процентного риска Банка (в рублях)

По состоянию на 01.04.2018 г.:

Таблица 7.4

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	522 895	44 089	17 941	29 664	294 017
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	442 145	223 876	76 411	415 843	757 580
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	+80 750	-179 697	-58 470	-386 179	-463 563

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 7.5

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	266 328	63 522	43 639	29 383	312 026
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	408 162	284 973	58 266	318 507	862 148
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-141 834	-221 451	-14 627	-289 124	-550 122

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка:

Таблица 7.6

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-4 108,96	-0,81%	-16 075,10	-3,13%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	4 108,96	0,81%	16 075,10	3,13%

3) Банком рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Данный показатель определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.04.2018 г. ПР составляет 5,93% (оценивается как «приемлемый» процентный риск), по состоянию на 01.01.2018 г. ПР составляет 6,09% (оценивается как «приемлемый» процентный риск).

Основными способами минимизации (снижения) процентного риска в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска (перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок);
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновению непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

К основным факторам риска потери ликвидности относятся:

- качество активов, выражающихся в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств и качество пассивов, обусловленное возможностью непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента (качество принятия решений, как на стадии осуществления отдельных операций, так и при регулировании несоответствий между активами и обязательствами Банка);
- деловая репутация Банка (положительный имидж Банка позволяет иметь наиболее благоприятные условия привлечения и размещения средств);
- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования;

- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса и т.д.).

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском ликвидности (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Основная цель создания системы управления ликвидностью – обеспечение ежедневной платежеспособности Банка за счет оптимизации входящих и исходящих денежных потоков, которая проводится с учетом специфики структуры активов и пассивов Банка, его планов, приоритетов и направлений развития, особенностей клиентской базы и других, имеющих значение факторов.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Отдел международных расчетов и валютных операций. Данное подразделение контролирует ежедневную позицию по ликвидности и, в случае необходимости, привлекает средства с финансовых рынков, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Для раскрытия информации о риске ликвидности используются следующие показатели:

1) Структура привлеченных средств Банка:

Таблица 8.1

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.04.2018)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Средства кредитных организаций	2 874	0,16%	9 091	0,54%
2.	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 098 895	62,58%	967 839	57,16%
2.1.	депозиты	652 020	37,13%	653 020	38,56%
2.2.	выпущенные векселя	86 500	4,93%	69 500	4,10%
2.3.	остатки на расчетных счетах	360 375	20,52%	245 319	14,49%
3.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	632 774	36,03%	691 629	40,84%
3.1.	срочные вклады	511 942	29,15%	549 751	32,47%
3.2.	вклады до востребования	231	0,01%	186	0,01%
3.3.	расчетные (текущие) счета	120 601	6,87%	141 692	8,37%
4.	Прочие обязательства	21 470	1,22%	24 770	1,46%
5.	Общий объем привлеченных средств	1 756 013	100,00%	1 693 329	100,00%

2) Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка:

Таблица 8.2

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.04.2018)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	45,97%	34,95%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	46,55%	77,19%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	107,20%	91,38%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	45,82%	41,55%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	107,20%	23,59%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	-0,09%	-0,09%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	17,10%	13,53%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	11,73%	16,39%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	1461,73%	1902,30%

3) Нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение отчетного периода соблюдались.

4) Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа)

По состоянию на 01.04.2018 г.:

Таблица 8.3

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	151 889	689 535	752 942	875 832	926 060	983 614	1 410 323
Обязательства	576 850	706 915	936 011	1 003 344	1 218 824	1 415 285	2 185 798
Внебалансовые обязательства и гарантии	15 522	15 522	15 522	15 522	15 522	15 522	15 522
Избыток (дефицит) ликвидности	-440 483	-32 902	-198 591	-143 034	-308 286	-447 193	-790 997
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-76,4	-4,7	-21,2	-14,3	-25,3	-31,6	-36,2

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 8.4

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	290 585	522 759	622 552	777 863	822 713	863 843	1 226 193
Обязательства	439 902	731 654	1 014 446	1 071 608	1 146 899	1 394 107	1 970 375
Внебалансовые обязательства и гарантии	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202
Избыток (дефицит) ликвидности	-165 519	-225 097	-408 096	-309 947	-340 388	-546 466	-760 384
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37,6	-30,8	-40,2	-28,9	-29,7	-39,2	-38,6

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- оценка ежедневной платежной позиции на основании анализа движения денежных средств
- составление платежного календаря;
- анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Банком России;
- анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

Основные методы снижения риска ликвидности:

- диверсификация пассивов и активов по срокам и степени ликвидности;
- прогнозирование текущей ликвидности, структуры активов и пассивов, и разрывов по срокам;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия обязательств Банка;
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- формирование необходимого уровня резервов ликвидности, а также буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, а также использование результатов стресс-тестирования при планировании структуры активов и пассивов.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка осуществляется в соответствии с *Положением о проведении стресс-тестирования (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 17/О от 23.08.2017 г.)* и проводится с целью оценки величины риска ликвидности, то есть для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка, и основывается на сценарном анализе (на основе гипотетических событий). Процедуры стресс-тестирования риска потери ликвидности организованы в Банке по сценарному анализу ликвидной позиции Банка, позволяющему оценить влияние на капитал и прибыль Банка (проводится по трем различным сценариям: сценарий № 1 – ухудшение показателей в пределах 10%, сценарий № 2 – ухудшение показателей в пределах 20%, сценарий № 3 – существенное ухудшение показателей в пределах 30%).

В случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств, Банком будут использованы следующие мероприятия по управлению риском ликвидности:

- ограничение либо приостановление кредитования;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля третьим лицам;
- реализация основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- определение возможности повышения / снижения процентных ставок, пересмотр тарифной политики Банка;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- а также ряд мероприятий в соответствии с *Планом восстановления финансовой устойчивости (утвержден решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 2 от 10.01.2017 г.)*.

Оперативная отчетность о состоянии ликвидности Банка доводится до сведения Правления и руководителей бизнес-подразделений Банка на ежедневной основе. Уровень риска потери ликвидности отражается в ежемесячном отчете об управлении рисками, ежеквартально доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Наблюдательный совет и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных

процедур стратегии управления рисками и капиталом), Служба управления рисками (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности, поддержания эффективного функционирования системы управления риском ликвидности), Служба внутреннего аудита (в части информирования Наблюдательного совета Банка если, по мнению данного подразделения, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

Раздел IX. Риск концентрации

Риск концентрации определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие подверженности крупным рискам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском концентрации (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 17/О от 23.08.2017 г.)* и направлено на осуществление комплекса мер, связанного со снижением вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к крупным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Для раскрытия информации о риске концентрации используются следующие данные и показатели по состоянию на 01.04.2018 г.:

1) Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н6 составляет 110 933 тыс. руб. (Крз) или 21,93% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н25 составляет 4 066 тыс. руб. (Крл) или 0,80% от собственных средств (капитала) Банка

2) Отношение суммарного объема крупнейших требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н7 составляет 484 496 тыс. руб. (Кскр) или 95,80% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н9.1 составляет 0 тыс. руб. (Кра) или 0,00% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н10.1 составляет 4 066 тыс. руб. (Крси) или 0,80% от собственных средств (капитала) Банка

3) Отношение суммарного объема требований Банка к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н12 составляет 0 тыс. руб. (Кин) или 0,00% от собственных средств (капитала) Банка

4) Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений и (или) к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам в одной географической зоне к общему объему аналогичных требований Банка, отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора

экономики (одного и того же вида деятельности) к общему объему аналогичных требований – данные представлены в разделе IV (в части раскрытия информации о кредитном риске)

5) Отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного и того же типа к общему объему обязательств Банка – данные представлены в разделе VIII (в части раскрытия информации о риске ликвидности)

6) Структура источников доходов Банка (без учета восстановленных резервов на возможные потери, операций с иностранной валютой) за 1 квартал 2018 года:

- процентные доходы Банка составляют 40 532 тыс. руб. или 69,77% от общей величины полученных доходов Банка,
- комиссионные доходы Банка и доходы от операций (сделок) факторинга составляют 17 253 тыс. руб. или 29,70% от общей величины полученных доходов Банка,
- прочие доходы Банка составляют 306 тыс. руб. или 0,53% от общей величины полученных доходов Банка

В целях управления риском концентрации рекомендуется использовать следующие методы:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- лимитирование (в разрезе контрагентов, групп связанных контрагентов, отраслевой принадлежности и пр.);
- анализ портфеля в разрезе направлений деятельности, клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении установленных лимитов по риску концентрации в Банке должны осуществляться следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по показателям риска концентрации;
- приниматься меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводится операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне (трансферт риска);
- диверсификация активных и пассивных операций;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка и соответственно выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

11.1. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, к совокупной величине:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по операциям с ПФИ,
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление банковских рисков;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Минимально допустимое значение показателя финансового рычага (норматива Н1.4) установленное Банком России – 3%.

Информация о величине финансового рычага:

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.04.2018)	Значение на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)
1	Основной капитал, тыс. руб.	193 481	206 119
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 911 846	1 856 979
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10,1	11,1

За анализируемый период существенного изменения показателя финансового рычага не произошло.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 1 911 846 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 1 856 979 тыс. руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 1 911 789 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 856 949 тыс. руб.).

Разница между данными показателями по состоянию на 01.04.2018 года составляет 57 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 30 тыс. руб.) и признается Банком несущественной.

11.2. Обязательные нормативы Банка

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Данный нормативно-правовой акт Банка России устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив базового капитала (Н1.1), норматив основного капитала (Н1.2), норматив собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России № 395-П к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход по снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со статьей 65 Федерального закона № 86-ФЗ крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

В течение 1 квартала 2018 года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении обязательств перед клиентами и контрагентами:

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату (01.04.2018)			на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	11,2			9,9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12,4			11,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	32,4			27,8		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	10,1			11,1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	46,6			77,0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	107,2			91,4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	45,8			41,6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21,9	0	0	17,2	1	32
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	95,8			95,9		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0			0,0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,8			0,7		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,0			0,0		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0,8	0	0	0,7	0	0

28 мая 2018 года

Председатель Правления

Д.Е. Войлоков

Главный бухгалтер

Н.А. Гнездилова