

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы Акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ..	4
4. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	19
5. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРЕ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	21
6. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	24
7. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	29
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И ВИДАХ ОПЕРАЦИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	31
9. КРЕДИТНЫЙ РИСК	31
10. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	45
11. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	51
12. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	51
13. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	57
14. РЫНОЧНЫЙ РИСК	58
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	59
16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	61
17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	65
18. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	72
19. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....	72
20. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	72
21. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	75
22. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	77

1. Общие положения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – банковская группа) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 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 N 4482-У) за 2018 год.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы (далее – информация о рисках на консолидированной основе) является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и составлена в объеме, предусмотренном Указанием Банка России N 4482-У для ежегодного раскрытия.

В информации о рисках на консолидированной основе использована нумерация таблиц, предусмотренная приложением к Указанию Банка России N 4482-У.

2. Сведения о деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы - Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее - Банк) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии «Снежинский». В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года – в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 18 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО «СНК», зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158.

Банк и ООО «СНК» входят в состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – периметр бухгалтерской консолидации).

ООО «СНК» не входит в состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – периметр регуляторной консолидации). Отчетные

данные ООО «СНК» по состоянию на 01 января 2019 года признаны незначительными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России N 509-П) и внутренними документами Банка.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) банковской группы представлена по форме разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России N 4212-У).

Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	260 000	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	260 000	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 281 611	1 206 037	33
2.1	прошлых лет		1 162 556	1 122 763	
2.2	отчетного года		119 055	83 274	33.1
3	Резервный фонд		3 000	3 000	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 544 611	1 469 037	36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	11.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 455	1 022	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	456	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 455	1 478	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 543 156	1 467 559	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России:		0	456	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	456	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 543 156	1 467 559	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	29, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого		1 543 156	1 467 559	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	(строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 528 561	6 786 960	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 528 561	6 786 960	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 528 561	6 786 960	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		20,4974	21,6232	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		20,4974	21,6232	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		20,4974	21,6232	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,375	5,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12,4974	13,6232	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		118 196	83 203	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов,		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "Снежинский" АО	ООО «СНК»
2	Идентификационный номер инструмента	10201376В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	20 000	1 000
9	Номинальная стоимость инструмента	20 000 (Российский рубль)	1 000 (Российский рубль)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.08.2015	27.10.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета об уровне достаточности капитала приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта: http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/.

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее – форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведена в таблице 1.2:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	260 000	"Уставный капитал и	1	260 000

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	7 521 744	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	263 667	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 455
3.2	нематериальные активы,	X	0	"нематериальные активы",	41.1.1	не

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		применимо
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	118 196	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	118 196	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы,	3, 6, 7, 9	8 384 281	X	X	X

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	имеющиеся в наличии для продажи" и «инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета приведена в таблице 1.3:

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора**

Номер	Наименование статьи	Данные из отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	732 950	1, 2	657 091	
2	Средства в кредитных организациях	2	56 204	3	93 449	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	10 109	4	9 997	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		10 109	4.2	9 997	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	2 321 579	6.1	2 355 240	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	3 483 605	6.2	3 408 668	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	2 382 044	7	2 382 173	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10, 11	121 970	12	143 049	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	57 206	14, 13	49 045	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		147 698		144 751	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и		0	8	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	иные организации - участники банковской группы					
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	1 455	11	1 455	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	1 455	11.2	1 455	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	263 722	10	263 667	
14	Всего активов	12	9 578 542	15	9 508 585	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	13	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	13	0	17	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	14	7 609 700	18	7 521 744	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	6 002	20	6 011	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	318 691	22, 23	134 240	

Номер	Наименование статьи	Данные из отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22	Налоговые обязательства, в том числе:	16	3 371	21	3 371	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	297 731	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	18	7 937 764	25	7 963 097	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	26	20 000	
27.1	базовый капитал		0	26.1	20 000	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		1 327 327	33	1 452 852	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		- 161 352	29, 30, 31, 32, 34	- 167 364	
30	Всего источников собственных средств		1 640 778	(36 - 35)	1 545 488	

Информация об участнике банковской группы, данные которого включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации.

Общая балансовая стоимость активов ООО «СНК» по состоянию на 01.01.2019 составляет 165 758 тыс. рублей, источников собственных средств 3 788 тыс. рублей. Направление деятельности ООО «СНК»: «Финансовое посредничество» (ОКВЭД 64.9).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, об изменениях в политике по управлению капиталом.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка, банковской группы. В своей деятельности банковская группа осуществляет управление кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском концентрации, риском ликвидности, процентным риском, регуляторным риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления банковской группы и направлена на обеспечение устойчивого развития банковской группы в рамках реализации стратегии развития Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала банковской группы строится в соответствии с принципом пропорциональности с учетом характера и масштаба проводимых операций, уровня и структуры принимаемых на банковскую группу рисков.

Целями создания системы управления рисками и капиталом банковской группы, реализованной с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), являются:

- управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль над их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении банковской группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банковская группа использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России N 180-И).

За отчетный период изменений в политике банковской группы по управлению капиталом не произошло.

Информация о выполнении головной кредитной организацией банковской группы требований к капиталу.

Информация о выполнении требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (процент)	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
Базовый капитал	4,5	336 785	1 543 156	305 413	1 467 559
Основной капитал	6,0	451 714	1 543 156	407 218	1 467 559
Всего собственные средства (капитал)	8,0	602 285	1 543 156	542 957	1 467 559
Активы, взвешенные по уровню риска (гр. 4, гр. 6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 раздела 1 формы 0409808)			7 528 561		6 786 960

Требования к капиталу всех уровней банковской группой выполнены.

В составе собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату основной капитал составляет 100 процентов.

Крупных участников (величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы) в составе банковской группы нет.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) банковской группы нет.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска.

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки (в том числе в значении, равном нулю), по состоянию на 01.01.2019 может быть представлена следующим образом:

Типы контрагентов	Российская Федерация		Австрия		Бельгия	
	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Центральные банки, правительства, субъекты РФ, муниципальные образования	48 003	3 840	0	0	0	0
Кредитные организации	45 915	3 673	181	14	0	0

Типы контрагентов	Российская Федерация		Австрия		Бельгия	
	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 932 706	154 616	0	0	192	15
Индивидуальные предприниматели	59 979	4 798	0	0	0	0
Физические лица	1 891 211	151 297	0	0	0	0
Итого кредитный риск по контрагентам	3 977 814	318 224	181	14	192	15
Имущество	292 253	23 380	0	0	0	0
Кредитный риск, всего	4 270 067	341 604	181	14	192	15

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы.

В составе источников собственных средств (капитала) банковской группы отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

4. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский», банковской группе Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом), в которой определены базовые принципы формирования системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы. Стратегия управления рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы, в том числе для разработки других внутренних документов Банка, банковской группы.

Система управления рисками и достаточностью капитала банковской группы охватывает риски участников банковской группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России N 509-П).

В Стратегии управления рисками и капиталом определены органы и подразделения, осуществляющие управление рисками и достаточностью капитала банковской группы, организация системы управления рисками банковской группы, порядок определения значимых рисков, порядок управления значимыми рисками и капиталом банковской группы, порядок проведения стресс-тестирования, порядок информирования Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка, другие вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом банковской группы.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление рисками и капиталом банковской группы осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления рисками и достаточностью капитала осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит системы ВПОДК в виде плановых проверок по утвержденному Наблюдательным Советом плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК, проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Руководители подразделений Банка организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, предоставляют необходимую информацию Службе управления рисками для интегрированного управления рисками и капиталом Банка, банковской группы.

Руководители подразделений, принимающих риски, организуют процесс совершения операций, связанных с принятием риска, в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, выносят предложения по вопросам совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков, уполномоченным на принятие соответствующих решений органам Банка, осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений по проводимым операциям (сделкам), осуществляют контроль за соблюдением сотрудниками подразделения нормативных требований внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками и достаточностью капитала.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России. Банком организован процесс сбора и консолидации данных от участников банковской группы для проведения расчета требований к капиталу и других показателей уровня риска на консолидированной основе.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка, банковской группы, на предмет их значимости проводится не реже, чем один раз в год. В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска, с учетом дополнительных факторов, проведенной в декабре 2017 года, значимым был признан кредитный риск. По состоянию на 01.01.2019 к значимым рискам отнесены кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, банковских групп. Информация о достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления.

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным изменениям в факторах риска в случае реализации исключительных, но вероятных событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежеквартально. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Банковская группа не применяет хеджирование в качестве метода снижения рисков.

5. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

В целях регуляторной оценки достаточности капитала размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России N 180-И) и Положением Банка России N 509-П. Информация о размере данных показателей по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице 2.1:

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 967 512	4 334 389	317 401
2	при применении стандартизированного подхода	3 967 512	4 334 389	317 401
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 438	48 079	595
5	при применении стандартизированного подхода	7 438	48 079	595
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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 ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 581 396	1 819 577	126 512
17	при применении стандартизированного подхода	1 581 396	1 819 577	126 512
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 676 725	1 676 725	134 138
20	при применении базового индикативного подхода	1 676 725	1 676 725	134 138
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%	295 490	263 475	23 639
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 528 561	8 142 245	602 285

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.01.2019 сравниваются с информацией по состоянию на 01.10.2018. Существенных изменений в данных таблицы за отчетный период не зафиксировано.

6. Сопоставление данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации банковской группы по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	Не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные и приравненные к ним средства	732 950	729 576	672 387	57 189	0	0	0
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56 204	56 204	56 204	0	0	0	0
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 109	9 997	0	0	0	9 997	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	10 109	9 997	0	0	0	9 997	0
4	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 321 579	2 321 579	2 321 579	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	Не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Кредиты, выданные клиентам	3 483 605	3 426 754	3 426 754	0	0	0	0
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 382 044	2 382 045	0	0	0	2 382 045	0
7	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	147 698	144 751	144 751	0	0	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	265 177	265 122	263 667	0	0	0	1 455
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 060	19 060	19 060	0	0	0	0
10	Прочие активы	38 146	10 448	10 448	0	0	0	0
11	Требования по текущему налогу	24 853	24 853	24 853	0	0	0	0
12	Требования по отложенному налогу	97 117	118 196	0	0	0	0	0
13	Всего активов	9 578 542	9 508 585	6 939 703	57 189	0	2 392 042	1 455
Обязательства								
14	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	7 609 700	7 597 239	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	6 002	6 011	0	0	0	0	0
17	Обязательства по текущему налогу	3 371	3 371	0	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	318 691	356 476	0	0	0	0	0
19	...							
20	...							

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	Не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
21	...							
22	Всего обязательств	7 937 764	7 963 097	0	0	0	0	0

По состоянию на отчетную дату активы (обязательства), в отношении которых требования к капиталу определяются одновременно по нескольким видам рисков, отсутствуют.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен ных кредитно му риску	включенных в сделки секьюри тизации	подвержен ных кредитно му риску контрагента	подвержен ных рыночно му риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1)	9 507 130	6 939 703	0	57 189	2 392 042
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен ных кредитно му риску	включенных в сделки секьюри тизации	подвержен ных кредитно му риску контрагента	подвержен ных рыночно му риску
1	2	3	4	5	6	7
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	7 963 097	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	1 544 033	6 939 703	0	57 189	2 392 042
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	386 728	52 180	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 2	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-76 769	- 76 769	0	0	0
10					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	9 593 905	7 201 863	0	0	2 392 042

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, разрабатывается без привлечения подразделений (работников) Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, и оценку стоимости инструментов торгового портфеля. Процедура определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля установлена Банком в учетной политике.

В момент первоначального признания справедливой стоимостью активов является цена, по которой совершена сделка по приобретению актива.

При последующих оценках Банк использует методы оценки справедливой стоимости, которые являются наиболее подходящими в сложившихся обстоятельствах и для которых существует достаточно данных: оценка по рыночной стоимости, оценка затратным методом и оценка доходным методом.

Все применяемые для оценки справедливой стоимости методы предполагают использование наблюдаемых входящих данных и минимальное использование ненаблюдаемых входящих данных. Исходя из типов входящих данных, Банк определяет следующие три типа уровней в порядке приоритета, учитывающих существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на основном (или активном) рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Периодичность определения справедливой стоимости, существенность ее отклонения, а также порядок проведения переоценки в зависимости от целей приобретения определяется учетной политикой Банка.

Банк проверяет адекватность методов определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых в соответствии с применяемыми методами оценки уровней 1 и 2.

Для оценки адекватности используемых методов могут использоваться индикативные цены последней заявки на покупку, предоставляемые другими компаниями участниками рынка. В случае отклонения справедливой стоимости от индикативных цен более чем на 20% модель считается неадекватной.

7. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.01.2019 г. приведена в таблице 3.3:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 805	0	10 923 552	2 559 239
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 625	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 625	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 480 520	2 475 751
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	118 567	118 567
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 385	5 385
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	113 181	113 181
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 805	0	65 497	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 258 093	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 229 088	83 488
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 832 595	0
8	Основные средства	0	0	262 351	0
9	Прочие активы	0	0	790 783	0

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции с использованием карт платежных систем, в обеспечение которых в рамках договора о расчетном обслуживании в платежных системах Банк поддерживает неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентском счете Банка в банке – спонсоре.

8. Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. представлена в таблице 3.4.:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	907	542
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	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:	2 282	2 913
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 282	2 913

9. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, банковской группой. Управление кредитным риском направлено на выявление, оценку и анализ факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитно-инвестиционная комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска.

Для оценки величины кредитного риска и определения величины требуемого капитала для его покрытия используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Кредитная политика устанавливает:

- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по ссудам, и методологию его оценки;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- выявление и оценка кредитного риска на этапе рассмотрения вопроса о возможности совершения операции (сделки), а также ее последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля, оценка эффективности методов оценки риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- контроль со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Заявки на получение кредитов от корпоративных клиентов, от физических лиц принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитные комиссии одобряют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной банковской группой другим способом.

Состав и периодичность составления отчетности о кредитном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, банковских групп.

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице 4.1.

**Информация об активах банковской
группы, подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	410 171	не применимо	4 746 236	1 712 499	3 443 908
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	131 399	48 141	83 258
4	Итого	не применимо	410 171	не применимо	4 877 634	1 760 640	3 527 165

В графе 6 по строкам таблицы отражены, в том числе, не просроченные кредитные требования (обязательства).

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение банка России N 590-П) на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение банка России N 611-П), по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	612 775	21,00	128 682	11,27	69 087	(9,73)	(59 595)
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:	161 678	21,00	33 953	1,04	1 677	(19,96)	(32 276)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	26 690	21,00	5 605	1,22	326	(19,78)	(5 279)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с внутренними положениями Банка с учетом норм Положения Банка России N 590-П кредитные требования признаются реструктурированными в случае если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в

более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	424 351
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	33 466
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	25 701
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(21 945)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1+ ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	410 171

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.01.2019 сравниваются с информацией по состоянию на 01.07.2018. Существенных изменений в данных таблицы за отчетный период не зафиксировано. В портфеле банковской группы отсутствуют просроченные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля, %	01.01.2018 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 800 798	24,1	1 971 379	26,0
ипотечные кредиты	1 517 154	84,2	1 595 508	80,9
иные потребительские кредиты	204 906	11,4	236 560	12,0
жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	66 428	3,7	122 858	6,2
автокредиты	12 310	0,7	16 453	0,9
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 131 230	41,9	3 497 595	46,1
обрабатывающие производства	818 954	26,2	1 112 804	31,8
оптовая и розничная торговля	519 512	16,6	473 500	13,5
строительство	465 509	14,9	641 603	18,3

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля, %	01.01.2018 г.	Доля, %
сельское хозяйство	388 591	12,4	307 681	8,8
операции с недвижимым имуществом, аренда	181 455	5,8	111 011	3,2
производство и распределение электроэнергии и газа	100 271	3,2	138 350	4,0
транспорт и связь	29 536	0,9	12 865	0,4
прочие	627 402	20,0	699 781	20,0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 997 693	63,8	2 214 569	63,3
- индивидуальным предпринимателям	62 441	2,0	85 037	2,4
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	4 932 028	66,0	5 468 974	72,1
Финансирование под уступку денежного требования	27 353	0,4	50 219	0,6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	161 786	2,1	271 311	3,6
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	35 240	0,5	52 011	0,7
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	2 320 000	31,0	1 745 040	23,0
депозиты в ЦБ РФ	2 320 000	100,0	1 698 960	97,4
учтенные векселя банков-резидентов	-	-	46 080	2,6
Всего ссудная задолженность	7 476 407	100,0	7 587 555	100,0

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности (далее в таблице – кредиты) в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом:

	01.01.2019 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	1 801 771	1 769 095	32 676
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 319 396	3 312 876	6 520
Кредиты, предоставленные банкам, требования к центральному контрагенту	2 355 240	-	2 355 240
Итого кредиты	7 476 407	5 081 971	2 394 436

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения (востребования), по состоянию на 01.01.2019 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Всего
Требования к физическим лицам	42 531	218 674	115 878	1 398 976	25 712	1 801 771
Требования к юридическим лицам и	496 962	1 354 259	615 659	499 734	352 782	3 319 396

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен ные	Всего
индивидуальным предпринимателям						
Требования к кредитным организациям	2 355 240	-	-	-	-	2 355 240
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 894 733	1 572 933	731 537	1 898 710	378 494	7 476 407

Информация о качестве кредитных требований, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по ссудам

Одним из основных элементов процесса управления кредитным риском является формирование резервов на возможные потери. В соответствии с требованиями Банка России Банк, банковская группа формируют резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам и внебалансовым обязательствам. Внутренние документы, устанавливающие порядок оценки кредитных рисков, порядок формирования резервов на возможные потери, разработаны на основании Положения Банка России N 590-П, Положения Банка России 611-П.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется Банком, банковской группой при обесценении ссуды. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, банковской группой, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих установленным требованиям, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд).

При формировании резерва Банк, банковская группа определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении установленного порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) при отсутствии иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга). Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества (в более низкую или в более высокую категорию качества) при наличии информации об иных существенных факторах.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются в одну из пяти категорий качества в зависимости от величины обесценения ссуд:

I категория качества – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю,

II – V категории качества – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 100 процентов.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

При формировании резервов по конкретной ссуде учитывается обеспечение I и II категории качества (в соответствии с перечнем, установленным Положением Банка России № 590-П). Прочее принимаемое обеспечение для целей формирования резерва не учитывается.

Оценку справедливой стоимости залога Банк проводит самостоятельно или использует данные независимых оценщиков. При определении справедливой стоимости учитываются предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения.

Определение справедливой стоимости и оценка ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, проводится на постоянной основе, не реже 1 раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2019 г. уменьшение расчетного резерва на возможные потери за счет принятого обеспечения, в том числе несущего в себе рыночный риск (ценные бумаги, товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и т.д.), не осуществлялось (01.01.2018 г.: 24 079 тыс. рублей).

В целях формирования консолидированной финансовой отчетности банковская группа применяет следующее определение обесцененной задолженности: финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется стадия ссуды – классификация ссуды, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания: Стадия 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», Стадия 3 «Обесцененные активы». Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие признаки дефолта (дефолт – это невозможность или нежелание Контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме). Наличие дефолта для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России N 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору еще не наступил;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство контрагента по договору или в отношении контрагента введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Состав кредитных требований	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, тыс. руб.				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Итого кредитные требования, оцениваемые в целях формирования резервов	5 156 407	125 728	2 929 844	888 825	775 320	436 690	1 712 499	217 743	326 821	736 974	430 961

Информация о распределении кредитных требований и сформированных резервов по категориям качества в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 может быть представлена следующим образом:

Состав кредитных требований	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, тыс.руб.				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 801 771	0	1 380 222	225 878	120 466	75 205	225 982	12 281	61 748	82 477	69 476
Уральский федеральный округ	1 769 095	0	1 369 225	220 562	105 795	73 513	208 107	12 187	60 636	68 474	66 810
другие регионы РФ	32 676	0	10 997	5 316	14 671	1 692	17 875	94	1 112	14 003	2 666
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	3 319 396	90 488	1 549 622	662 947	654 854	361 485	1 486 517	205 462	265 073	654 497	361 485
Уральский федеральный	3 312 876	90 488	1 543 102	662 947	654 854	361 485	1 485 692	204 637	265 073	654 497	361 485

Состав кредитных требований	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, тыс.руб.				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
округ											
другие регионы РФ	6 520	0	6 520	0	0	0	825	825	0	0	0
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	35 240	35 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уральский федеральный округ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
другие регионы РФ	35 240	35 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитные требования, оцениваемые в целях формирования резервов	5 156 407	125 728	2 929 844	888 825	775 320	436 690	1 712 499	217 743	326 821	736 974	430 961

Информация об объеме списанной с баланса ссудной задолженности может быть представлена следующим образом:

	период с 01.01.2018 по 31.12.2018 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	10 622	10 622	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 063	2 063	0
Итого ссудная задолженность, списанная с баланса	12 685	12 685	0

Информация о распределении просроченных кредитных требований по длительности по состоянию на 01.01.2019 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Требования к физическим лицам	107 056	30 868	15 112	42 806	195 842
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	38 438	2 146	11 922	340 331	392 837
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	145 494	33 014	27 034	383 137	588 679

Информация о распределении реструктурированных кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Всего
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	-	235 052	26 731	54 418	14 701	330 902
изменение срока погашения ссуды	-	8 089	1 888	39 767	10 755	60 499
изменение размера процентной ставки	-	226 498	24 384	11 000	2 397	264 279
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	-	141 037	117 183	532 931	317 428	1 108 579
изменение срока погашения ссуды	-	22 675	110 787	532 931	317 428	983 821
изменение размера процентной ставки	-	118 362	5 401	0	0	123 763
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	-	376 089	143 914	587 349	332 129	1 439 481

Информация о методах снижения кредитного риска

Для поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие меры по ограничению и снижению риска:

- постоянный контроль качества кредитного портфеля;
- тщательный отбор заемщиков;
- создание резервов на возможные потери в размере, адекватном уровню кредитного риска;

- диверсификация кредитного портфеля по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому принципу;
- установление лимитов и сигнальных значений кредитного риска в целом по Банку, по объему совершаемых операций с одним контрагентом, с контрагентами одного вида экономической деятельности, по объему операций на финансовый инструмент;
- использование системы обеспечения обязательств контрагентами;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска и оценка эффективности;
- применение методов снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу.

Обеспечение исполнения обязательств по заключенным договорам состоит в проведении комплекса операций со стороны Банка, в ходе которых формируются и поддерживаются потенциальные и реальные возможности возмратности предоставленных средств за счет реализации обеспечения.

Требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены в Положении об оценке кредитных рисков по ссудам.

В результате применения Банком методов снижения кредитного риска в виде принимаемого обеспечения может возникнуть остаточный риск. Остаточный риск выражается в невозможности реализовать принятое обеспечение (реализация в отношении принятого обеспечения риска ликвидности), в отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (реализация в отношении принятого обеспечения правового риска).

Многоуровневый механизм управления остаточным риском предполагает:

Первый уровень – юридически закрепленный в кредитном договоре контроль за потоком денежных средств, т.е. погашение кредита за счет выручки (дохода). Реализация этого уровня относится к сфере ответственности подразделений кредитования.

Второй уровень – применение разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности возврата кредита, в качестве которых используются ликвидные активы заемщика или третьего лица, которые могут быть достаточно быстро превращены в денежные средства в целях ликвидации возможного дефицита средств для погашения кредита и начисленных процентов.

Для оценки уровня остаточного риска используется коэффициент, определяемый по показателям (индикаторам) кредитного риска и их параметрам, которые устанавливаются Правлением Банка.

В качестве методов снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, Банком применяются:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение службой управления рисками предложений по снижению уровня рисков.

К процедурам контроля и управления остаточным риском относятся:

- установление политик и процедур утверждения крупных и нестандартных сделок при работе с проблемными активами и восстановлении качества кредитного портфеля;

- мониторинг качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе;
- рассмотрение и принятие решения о возможности проведения реструктуризации по проблемному активу;
- рассмотрение и принятие решения о возможности заключения мирового соглашения по кредитным договорам, а также соглашений о погашении задолженности;
- организация работы подразделений Банка по обращению взыскания на залоговое имущество по проблемному кредиту;
- принятие решения об обращении взыскания на имущество;
- утверждение порядка определения цены (независимым оценщиком, фирмой-комиссионером, по договоренности с заемщиком) и реализации (через фирму-комиссионера, торги и т.д.) залогового имущества;
- утверждение цены реализации имущества;
- подготовка документов и представление на принятие уполномоченным органом Банка решения о постановке на баланс Банка имущества, переданного в счет погашения проблемной задолженности.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 443 907	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 443 907	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	5 348	0	0	0	0	0	0

10. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Требования к собственным средствам (капиталу) по кредитным требованиям (обязательствам), подверженным кредитному риску, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются банковской группой с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И. При оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, банковская группа не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента и активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала)) по состоянию на 01.01.2019 представлена в следующей таблице.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 123 422	0	3 123 422	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	240 294	0	237 891	0	47 578	0.20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	109 666	0	109 458	0	38 665	0.35
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	252 481	30 170	221 021	48	221 069	1.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	515 505	232 696	399 827	50 836	456 678	1.01
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 544 854	156 141	1 200 586	1 296	1 203 318	1.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 605 904	265 452	990 061	0	990 061	1.00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	258 820	0	10	0	10	1.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	581 046	0	396 544	0	714 655	1.80
13	Прочие	475 372	0	295 478	0	295 478	1.00
14	Всего	8 707 364	684 459	6 974 298	52 180	3 967 512	

Коэффициент концентрации кредитного риска (графа 8 таблицы) рассчитан как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7 по каждой строке) к стоимости каждого портфеля после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6 по каждой строке).

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 123 422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 123 422
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	237 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	237 891
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	88 491	0	0	0	0	20 967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 458

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600 %	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	221 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 069
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	422 342	0	1 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 845	450 662
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 192 230	7 303	2 349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 201 882
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	990 061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	990 061
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	56 422	1 340	1 107	0	71 834	0	0	0	0	0	0	265 841	396 544
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	295 478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 478
14	Всего	3 123 422	326 382	0	0	0	0	3 198 579	8 643	4 931	0	71 834	0	0	0	0	0	0	292 686	7 026 477

11. Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 5, в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 раздела IV «Кредитный риск» приложения к Указанию Банка России N 4482-У, посвященных ПВР.

12. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в результате чего Банку будет нанесен финансовый ущерб.

В целях определения кредитного риска контрагента сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- договор соответствует определению, содержащемуся в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- договор купли-продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не ранее третьего рабочего дня после заключения договора;
- договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

В отношении договоров, являющихся ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, оценка кредитного риска осуществляется банковской группой в соответствии с методикой, предусмотренной в приложении 3 к Инструкции Банка России № 180-И, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента – в соответствии с методикой, предусмотренной в приложении 7 к Инструкции Банка России № 180-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величин текущего кредитного риска и потенциального кредитного риска.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, оценка кредитного риска осуществляется банковской группой в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России N 611-П.

До начала совершения сделок с контрагентом Банк производит оценку контрагента, оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Для ограничения риска контрагента Банк использует лимиты.

Для целей выявления кредитного риска контрагента Банк рассматривает основные виды, характер и масштабы проводимых операций РЕПО в зависимости от следующей классификации: Меж дилерское РЕПО; РЕПО с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - Центральный контрагент), качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном нормативным актом об оценке качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, уставом которого деятельность кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью.

Банк преимущественно проводит сделки РЕПО с Центральным контрагентом (Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)), взаимоотношения с которым регулируются в рамках Генерального соглашения об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг. Центральный контрагент в рамках данного соглашения гарантирует исполнение сделок РЕПО между сторонами, фиксируя их в порядке исполнения обязательств по сделкам и определения ответственности сторон за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств. В рамках данного соглашения каждый контрагент по сделке обязуется обеспечить со своей стороны возможность проведения расчетов по каждому договору РЕПО, в том числе обеспечить наличие соответствующего актива (денежных средств или ценных бумаг), доступного для проведения расчетов. В случае несоблюдения одной из сторон заявленных гарантий, предусмотренных Генеральным соглашением с Центральным контрагентом, другая сторона вправе требовать возмещения убытков в полном объеме и неустойки за несвоевременное исполнение обязательств. При возникновении дефолта контрагента при осуществлении сделок с Центральным контрагентом, в качестве способов обеспечения исполнения обязательств, используется индивидуальное клиринговое обеспечение участников.

Таким образом, совершая сделки РЕПО через Центрального контрагента, Банк существенно снижает вероятность реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Банк устанавливает отдельный совокупный лимит на операции с Центральным контрагентом, включая расчетные и клиринговые подразделения Московской Биржи. Данный лимит регулярно пересматривается и утверждается кредитно-инвестиционной комиссией Банка.

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 5.4, 5.7 приложения к Указанию Банка России N 4482-У, посвященных ПВР.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.01.2019 кредитный риск контрагента по операциям ПФИ и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, у банковской группы отсутствует.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	(с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В отчетном периоде внебиржевые сделки ПФИ банковской группой не заключались. По состоянию на 01.01.2019 риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам отсутствует.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 операции ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, у банковской группы отсутствуют.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.01.2019 сделки с кредитными ПФИ у банковской группы отсутствуют.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 438
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	35 240	7 048
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 949	390
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

13. Риск секьюритизации

Банковская группа не осуществляет операции секьюритизации. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации, у банковской группы отсутствуют. Информация, предусмотренная в главе 7 раздела VI «Риск секьюритизации», в таблицах 6.1 – 6.4 приложения к Указанию Банка России N 4482-У, банковской группой не раскрывается.

14. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка, банковской группы финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый (ценовой) риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, в том числе закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск возникновения 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.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, привлеченным средствам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими целями и задачами. Основные задачи управления рыночным риском: поддержание открытых позиций Банка на установленном уровне, не угрожающем его финансовому положению; поддержание оптимального уровня доходности финансовых инструментов с учетом уровня рыночного риска; соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка, создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на недопущение достижения рыночным риском критического для Банка уровня.

Система управления рыночным риском банковской группы представляет собой совокупность процедур, организационных мероприятий, направленных на выявление рыночного риска: идентификацию, количественный и качественный анализ рыночных рисков; мониторинг рыночных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов; совершенствование методологии оценки рыночных рисков в разрезе их видов; оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска; мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов; информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками.

Банковская группа оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих – фондового, валютного, процентного и торгового рисков. В целях оценки рыночного риска банковская группа применяет стандартизированный подход - методику, установленную Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Оценка общего уровня рыночного риска производится Службой управления рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Состав и периодичность составления отчетности о рыночном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, банковских групп.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице 7.1.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 572 324
2	фондовый риск (общий или специальный)	9 072
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 581 396

При расчете требований к капиталу банковской группы величина требований для покрытия рыночного риска составляет 126 512 тыс. руб.

Банковская группа не имеет разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. Информация, предусмотренная в главах 11, 12, в таблицах 7.2 и 7.3 раздела VII «Рыночный риск» приложения к Указанию банка России N 4482-У, банковской группой не раскрывается.

15. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банковской группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банковской группы внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого банковской группой риска на уровне, обеспечивающем бесперебойную работу и сохранность собственного капитала Банка, устойчивое развитие в рамках реализации стратегии развития Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых операционных рисков банковской группы, фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причинах их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;

- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление операционного риска и соблюдение установленных процедур управления операционными рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем основным направлениям деятельности, процессам и системам Банка, банковской группы;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность операционным рискам;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы.

Процедуры управления операционным риском включают: методы выявления операционного риска; методы оценки принятого операционного риска в деятельности Банка, банковской группы, в том числе методы оценки вероятности реализации операционного риска и определение потребности в капитале; мониторинг операционного риска службой управления рисками Банка, осуществляющей разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур; принятие мер по контролю за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности и минимизации операционного риска (методы ограничения и снижения риска).

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов и услуг. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у сотрудников подразделений знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов операционного риска. Выявление операционного риска осуществляют служба управления рисками, подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют банковские операции и другие сделки, иные подразделения в рамках выполнения возложенных функций и задач.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для количественной оценки величины операционного риска, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на его покрытие, используется методика, установленная нормативными актами Банка России.

В целях оценки операционного риска банковская группа использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым величина операционного риска определяется как 15 процентов от валового дохода банковской группы за три последних года, по которым опубликована годовая отчетность.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится его мониторинг путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности банковской группы, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер: разработка и совершенствование организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью минимизации возможного возникновения факторов операционного риска; соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность

возникновения операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; контроль юридического оформления операций путем одобрения договоров юридической службой и использования работниками Банка типовых форм договоров; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; совершенствование информационных технологий, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; подбор квалифицированных кадров; проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников; страхование, в том числе личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью); внутренний и документарный контроль.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском по мере необходимости подлежат пересмотру существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска, а также основные принципы управления операционным риском на основе анализа: достигнутого уровня управления операционным риском в банковской группе; реализации стратегии развития Банка; международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском; изменений, происходящих на финансовых рынках; других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка, банковской группы.

На основании отчетности, формируемой Службой управления рисками в рамках ВПОДК, Наблюдательный Совет Банка оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом Банка, банковской группы утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банковской группой операций.

Состав и периодичность составления отчетности об операционном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, банковских групп.

По состоянию на 01.01.2019 информация о величине операционного риска и требований к капиталу для его покрытия представлена в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Усредненные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	894 252	899 148
чистые непроцентные доходы	533 824	504 093
Величина операционного риска	360 428	395 055
Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на коэффициент 12,5	134 138	134 872
Величина требований к капиталу для покрытия операционного риска	1 676 725	1 685 900
	134 138	134 872

16. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является предотвращение потерь в форме неполученной прибыли и (или) минимизация убытков, возникающих вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковской группы, а также изменения внутренней конфигурации банковских финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также поддержание принимаемого банковской группой риска на уровне, обеспечивающем бесперебойную

работу и сохранность собственного капитала Банка, устойчивое развитие в рамках реализации стратегии развития Банка.

Банковская группа придерживается следующих принципов управления процентным риском:

- управление процентным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
- выявление и оценка процентных рисков по всем основным направлениям деятельности Банка, банковской группы, процессам и системам Банка;
- оценка процентного риска должна распространяться на все существенные источники риска и учитывать эффекты возможных изменений ставок в соответствии со структурой операций;
- проведение регулярного мониторинга и контроля за уровнем процентного риска;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень процентного риска и соответствующих размеру бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- политики и процедуры Банка в области управления процентным риском должны соответствовать его операциям;
- величина капитала должна быть достаточной для покрытия принимаемого Банком процентного риска;
- в соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с процентным риском, несут ответственность за эффективное использование своих полномочий и установленных лимитов риска;
- в соответствии с принципом осторожности Банк применяет консервативные оценки при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- обеспечение Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых процентных рисков Банка, фактах возникновения убытков вследствие реализации процентного риска и причинах их возникновения, а также перечня мероприятий по их устранению;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных процентных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление процентного риска и соблюдение установленных процедур управления процентными рисками;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность процентным рискам;
- наличие процедур контроля и управления процентным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня процентного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение независимости подразделений, ответственных за управление процентным риском от подразделений осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки процентного риска;
- процесс управления процентным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Процедуры управления процентным риском включают: методы выявления процентного риска; методы оценки принятого процентного риска в деятельности Банка, в том числе методы определения достаточности капитала; методы ограничения процентного риска (система лимитов и сигнальных значений); методы снижения процентного риска; контроль за управлением процентным риском; мониторинг процентного риска; принятие мер по контролю за выполнением принятых процедур по

управлению процентным риском и оценке их эффективности и минимизации процентного риска (методы ограничения и снижения риска); проведение стресс-тестирования процентного риска; составление отчетности о процентном риске.

Выявление процентного риска предполагает проведение анализа рыночных процентных ставок по всем финансовым инструментам, используемым Банком в процессе своей деятельности. Выявлению также подлежат события, способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);
- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

Оценка процентного риска осуществляется службой управления рисками Банка. Процесс оценки процентного риска предполагает:

- определение структуры срочности в стоимостном выражении и доходности финансовых инструментов Банка, подверженных процентному риску;
- расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления формы 0409127.

Стоимостная оценка, срочность и доходность финансовых инструментов Банка, подверженных процентному риску, осуществляется на основании данных балансовых счетов, на которых они учитываются, в соответствии с параметрами их внутренней конфигурации (срок погашения/востребования финансового инструмента, ставка его доходности).

К допущениям, используемым при оценке процентного риска, относятся:

- изменения (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов;
- горизонт составления отчета - один год, продолжительность календарного года равна 360 дням;
- структура и объёмы активов и пассивов остаются неизменными, то есть погашенные активы и пассивы вновь привлекаются и размещаются, но уже по действующим процентным ставкам;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого временного периода;
- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, то есть происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов;
- измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк разрабатывает систему лимитов и сигнальных значений. Индикаторы системы лимитов и сигнальных значений процентного риска и их размер утверждаются Правлением Банка.

Мониторинг процентного риска осуществляется на уровне подразделений в процессе идентификации процентных рисков, контроля за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по процентному риску, и на уровне службы управления рисками в процессе выявления, оценки процентного риска, проведения стресс-тестирования процентного риска, проверки соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений, контроля выполнения утвержденных мероприятий по минимизации процентного риска.

Методы минимизации процентного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков. К общим мероприятиям по минимизации процентного риска относятся:

- совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- соблюдение установленных органами управления Банка лимитов;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой, что позволит Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с колебаниями рыночных процентных ставок;
- договорные отношения - распределение риска между участниками проекта, что является действенным способом его снижения. Для этих целей при заключении договора заранее оговариваются все штрафные санкции, которые будут применены к клиенту за невыполнение им договорных обязательств. Тем самым риск будет распределен между участниками договора и некоторым образом компенсирован;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

К техническим мероприятиям по минимизации процентного риска относятся действия по изменению структуры срочности и доходности активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску.

Стресс-тестирование состояния процентного риска проводится Службой управления рисками с периодичностью не реже одного раза в год и предполагает определение достаточности капитала Банка на покрытие процентного риска в условиях стресса.

Состав и периодичность составления отчетности по процентному риску в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, по состоянию на 01.01.2019 г. приведены в следующей таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Всего
по всем валютам:					
+ 400 базисных пунктов	6 310	(39 180)	(24 015)	(9 289)	(66 174)
- 400 базисных пунктов	(6 310)	39 180	24 015	9 289	66 174
в том числе по рублям:					
+ 400 базисных пунктов	8 440	(38 384)	(23 474)	(8 933)	(62 351)
- 400 базисных пунктов	(8 440)	38 384	23 474	8 933	62 351

Расчет величины изменения чистого процентного дохода вследствие изменения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок основан на данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составленной Банком в соответствии с Указанием Банка России N 4212-У по состоянию на 01.01.2019 г.

С учетом суммы максимального снижения чистого процентного дохода в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов нормативы достаточности капитала банковской группы снизятся на 0,9 процентных пункта от текущих значений.

17. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банковская группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы.

Банковская группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банковская группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является обеспечение разделения между органами управления и подразделениями Банка полномочий по принятию решений и ответственности, а также обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относится:

- формирование общих стратегических целей и задач в сфере управления ликвидностью;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью;

- рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, оценка эффективности системы управления ликвидностью в Банке и выработка рекомендаций и предложений Правлению Банка по организации системы управления ликвидностью, повышению ее эффективности;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в рамках своей компетенции.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация процесса управления ликвидностью, реализация политики по управлению ликвидностью в соответствии с решениями Наблюдательного Совета Банка, контроль за проведением мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков системы управления ликвидностью Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или относятся к компетенции Правления Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, принятие управленческих решений;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в пределах своей компетенции.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- руководство текущей деятельностью Банка по управлению ликвидностью в соответствии в пределах своей компетенции;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, и принятие управленческих решений;
- иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.

К компетенции Кредитно-инвестиционной комиссии относятся:

- установление и корректировка лимитов и предельных значений избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов риска по операциям и клиентам в пределах своей компетенции;
- принятие решений по вопросам управления ликвидностью Банка в пределах своей компетенции;
- утверждение внутренних документов и изменений к ним по соответствующим вопросам деятельности Банка в пределах своей компетенции;

К компетенции службы управления рисками относятся::

- осуществление на постоянной основе оценки состояния ликвидности Банка, расчет значений обязательных нормативов ликвидности, значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Наблюдательного Совета Банка;
- контроль за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и индивидуальных лимитов, ограничивающих уровень риска, контроль соответствия суммарных величин подверженных риску позиций и совокупного уровня риска величине соответствующих установленных лимитов;

К компетенции руководителей подразделений Банка, принимающих участие в процессе управления ликвидностью, относятся:

- контроль за соблюдением сотрудниками подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, установленных лимитов и ограничений на проведение операций;
- оперативное управление ликвидностью в порядке, установленном внутренними документами Банка;

Процедуры управления риском ликвидности устанавливаются Банком таким образом, что охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), и как следствие возникающий риск оперативной ликвидности ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (например, массовое требование вкладчиков по возврату депозитов);
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Данная форма риска ликвидности рассматривается в рамках управления рыночным риском;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры управления и оценки ликвидности в стабильных финансовых условиях (при отсутствии признаков наступления кризиса ликвидности в банковской системе) включают в себя процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах и проводятся со следующей периодичностью:

- управление внутрисуточную ликвидностью - ежедневно, в режиме реального времени.
- оценка текущей ликвидности – по мере проведения значительных по объему операций, не реже чем один раз в неделю;
- оценка срочной структуры активов и обязательств - ежемесячно.

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется автоматизированная банковская система, поддерживающая ведение операционного дня и бухгалтерский учет банковских операций, а также специализированные внутрибанковские информационные системы, предназначенные для управленческого учета операций, связанных с движением денежных средств.

Для измерения риска ликвидности используется расчет экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматива мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4)).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2019 нормативы ликвидности соответствовали установленному Банком России уровню.

С целью снижения риска потери ликвидности проводится оценка срочной структуры активов и обязательств Банка с применением метода расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения активов и обязательств.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности проводится ежемесячно на основании данных формы отчетности Банка, составляемой в соответствии с нормативными актами Банка России, содержащей сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения.

Предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности устанавливаются Кредитно-инвестиционной комиссией Банка по следующим срокам погашения / востребования: От "до востребования" до 7 дней; От "до востребования" до 30 дней; От "до востребования" до 1 года.

Отчет о срочной структуре активов и обязательств Банка предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

По решению Наблюдательного Совета Банка или исполнительных органов управления, но не реже одного раза в квартал, проводится стресс-тестирование ликвидности Банка по историческим и / или гипотетическим сценариям, а также сценариям с максимально возможным риском потенциальных потерь для Банка с использованием алгоритмов и формата, применяемых для оценки текущей ликвидности. Информация о результатах проведенных стресс-тестов предоставляется Наблюдательному Совету Банка и исполнительным органам управления Банком.

В случае чрезвычайных ситуаций и выявления реальных угроз наступления кризиса ликвидности в Банке проводится детальный анализ структуры активов и обязательств и организуется работа по восстановлению ликвидности, в том числе по следующим направлениям:

- разработка предложений по увеличению уставного капитала для рассмотрения Наблюдательным Советом и акционерами Банка, получению субординированных кредитов;
- разработка предложений по реструктуризации обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты/депозиты, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- проведение процентной политики Банка, направленной преимущественно на привлечение ресурсов, ограничение кредитования, проведение переговоров с клиентами по досрочному возврату кредитов, взаимозачет активов и обязательств, сокращение управленческих расходов.

Состав и периодичность составления отчетности по риску ликвидности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Контроль за функционированием системы управления риском ликвидности осуществляется на всех уровнях Банка. Основными средствами контроля риска ликвидности наряду с отчетами установленного формата являются: постоянный контроль динамики остатков на счетах «до востребования», динамики срочного привлечения, динамики погашения срочных активов; контроль размера фактического лимита средств (отдельно по валютам), доступных на рынке МБК, размера открытых на Банк овердрафтных лимитов и кредитных линий; анализ отношения объемов потенциальных заявок на фондирование активных операций к предполагаемым дополнительным источникам средств.

Правление Банка рассматривает результаты оценки уровня риска ликвидности ежемесячно путем рассмотрения отчетов, предоставляемых службой управления рисками, и доводит до сведения Наблюдательного Совета информацию об уровне риска ликвидности не реже, чем один раз в квартал.

Оценка эффективности управления риском ликвидности осуществляется Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01.01.2019 г. представлены в следующей таблице. Портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, состоящий из государственных ценных бумаг РФ, представлен в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	386 401	-	-	-	-	386 401
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	214 486	-	-	-	56 204	270 690
обязательные резервы	-	-	-	-	56 204	56 204
Средства в кредитных организациях	93 449	-	-	-	-	93 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 997	-	-	-	-	9 997
Чистая ссудная задолженность	2 684 894	1 165 834	474 363	1 438 806	11	5 763 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	2 382 045	-	-	-	128	2 382 173
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	844	-	143 907	-	144 751
Требования по текущему налогу на прибыль	-	24 853	-	-	-	24 853
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	118 196	118 196
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	265 122	265 122
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 060	-	-	19 060
Прочие активы	24 809	4 879	-	-	297	29 985
Всего активов	5 796 081	1 196 410	493 423	1 582 713	439 958	9 508 585

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	3 016 460	2 900 289	1 357 809	247 186	-	7 521 744
вклады физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 548 016	2 356 039	1 351 109	247 186	-	5 502 350
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	6 011	-	-	-	-	6 011
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 371	-	-	-	-	3 371
Прочие обязательства	89 761	36 008	7 665	806	-	134 240
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	297 731	297 731
Всего обязательств	3 115 603	2 936 297	1 365 474	247 992	297 731	7 963 097
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2019 г.	2 680 478	(1 739 887)	(872 051)	1 334 721	142 227	1 545 488
Чистая кумулятивная позиция	2 680 478	940 591	68 540	1 403 261	1 545 488	
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2018 г.	1 854 176	(888 784)	(516 770)	909 125	110 527	1 468 274

18. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

19. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

20. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 543 156	1 424 287	1 424 322	1 424 270
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 568 054	9 231 827	8 993 508	9 061 188
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,1	15,4	15,8	15,7

Информация о расчете показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9 508 585
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	82 527
7	Прочие поправки	58 425
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 532 687

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Величина балансовых активов, всего:	9 486 982
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 455
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 485 527
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	386 728
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	304 201
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	82 527
20	Основной капитал	1 543 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9 568 054
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	16,1

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
			на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Минимум 4,5	20,5		21,6	
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Минимум 6,0	20,5		21,6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (норматив H20.0)	Минимум 8,0	20,5		21,6	
4	Норматив финансового рычага (H20.4)	Минимум 3,0	16,1		-	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21)	Максимум 25	максимальное значение	20,4	максимальное значение	17,8
			количество нарушений	0	количество нарушений	0
			длительность	0	длительность	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H22)	Максимум 800	62,1		107,1	
7	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H23)	Максимум 25	0,0		0,0	

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

21. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Целями системы материального стимулирования работников являются повышение эффективности труда сотрудников Банка, стимулирования сотрудников на выполнение поставленных перед ними задач и достижения установленных целевых показателей, обеспечение финансовой устойчивости Банка.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательный Совет Банка:

- устанавливает размер должностных окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления Банка в зависимости от квалификации, занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями;
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления, утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Председателю Правления, членам Правления, сотрудникам, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- определяет размер фонда оплаты труда Банка за год;
- рассматривает вопросы оценки эффективности системы оплаты труда и ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии системы оплаты (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за функционированием системы оплаты труда и за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- принимает решение о корректировке (сокращении или отмене) отсроченной части стимулирующих выплат отдельным категориям сотрудников в случае негативного финансового результата в целом по Банку или отдельным направлениям его деятельности.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося штатным сотрудником Банка. Дополнительное вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не предусмотрено.

Система оплаты труда в Банке распространяется на штатных работников Банка и предусматривает следующие денежные выплаты:

- фиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (должностные оклады, премии, зависящие от качества выполнения сотрудниками своих служебных обязанностей и другие выплаты, независящие от финансовых результатов деятельности Банка);

- нефиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (премии, зависящие от финансовых результатов деятельности Банка, премии за высокие достижения в труде и дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год).

Величина премий, зависящих от финансовых результатов деятельности Банка, определяется исходя из степени достижения Банком, подразделениями Банка и сотрудниками установленных целевых количественных и качественных показателей, таких как прибыль, величина доходов, активов и привлеченных средств, показателей, характеризующих качество активов, при условии соблюдения значений показателей принимаемых на Банк рисков в установленных границах, и величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год членам Правления, иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается в зависимости от степени достижения установленных плановых показателей деятельности Банка, а именно: прибыли, отношения общехозяйственных и административных расходов к операционной прибыли.

В 2018 году Наблюдательный Совет Банка рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Во внутренние документы по организации системы оплаты труда внесены дополнения в части соблюдения Банком установленных нормативных требований в части соотношения нефиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждения, выплачиваемого различным категориям сотрудников, и обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке проводилась внешним аудитором по состоянию на 01.09.2018.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начислений и выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начислений и выплат выходных пособий в размерах, отличных от установленных законодательством.

Для целей управления риском материального стимулирования персонала Банка выделяется категория сотрудников, принимающих риски, к которой относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В соответствии с системой распределения полномочий, установленной в Банке, такими сотрудниками являются единоличный исполнительный орган управления Банком и члены коллегиального исполнительного органа управления Банком (5 человек), а также члены кредитно-инвестиционной комиссии Банка, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа управления Банком (1 человек).

В целях учета текущих и будущих рисков для категории сотрудников Банка, принимающих риски, при выплате нефиксированной части оплаты труда 40 % вознаграждения подлежит отсрочке (рассрочке) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, но не менее, чем на три года с даты осуществления таких выплат, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, фиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет 100 %.

За 2018 год исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 13 838 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 5 657 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 1 057 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 210 тыс. рублей.

В течение 2018 год членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходные пособия не начислялись и не выплачивались.

В течение 2018 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 01.01.2019 года невыплаченные отсроченные вознаграждения составляют 2 923 тыс. рублей.

Работникам дочерней компании установлены должностные оклады, выплаты нефиксированной части оплаты труда не предусмотрены, выплаты вознаграждения дочерней компанией сотрудникам головного Банка не производились.

22. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Банка России раскрытия информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.04.2019 г



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова